TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

pwc

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus:

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 13 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Şubat 2015

VakıfBank

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sanayi Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi
Güler Sokak No:51, Kağıthane / İstanbul

Telefon : 0212 398 15 15- 0212 398 10 00

Faks : 0212 398 11 55

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

16 Şubat 2015

Ramazan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Emin ÖZCAN
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Sabahattin BIRDAL
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Halil AYDOĞAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Metin Recep ZAFER
Genel Müdür Yardımcısı

Murat KOYGUN
Genel Muh. Mali İşler Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : S. Buğra SÜRÜEL / Müdür
Telefon : 0 312 591 11 48
Faks : 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa, bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2-3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
VI.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kar Dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	15-16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20-21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-32
II.	Kredi riski	32-44
III.	Piyasa riski	45-46
IV.	Operasyonel risk	47
V.	Kur riski	47-49
VI.	Faiz oranı riski	50-54
VII.	Likidite riski	55-58
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	59-60
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	61
X.	Faaliyet bölümleri	61-63

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	64-83
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklanması gereken hususlar	84-93
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklanması gereken hususlar	94-97
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	98-104
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106-108
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar	108-109
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	110

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	111
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	111
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	112
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	112

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	112
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	112

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250.000.000.000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mülhak vakıflar (B Grubu)	386,224,784	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3,096,742	3,097	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,453,085	1,453	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,533,786	1,534	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,080,297	630,080	25.20
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Ramazan GÜNDÜZ	Başkan	29 Mart 2013	Lisans	36 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Başkan Vekili	29 Mart 2013	Lisans	31 yıl
Halil AYDOĞAN	Üye-Genel Müdür	29 Mart 2013	Lisans	37 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	16 yıl
Halim KANATCI	Üye	28 Nisan 2009	Lisans	41 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	26 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	37 yıl
Öztürk ORAN	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	39 yıl
Şeref AKSAÇ	Üye	30 Nisan 2014	Lisans	32 yıl
Denetim Komitesi				
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	31 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	37 yıl
Denetçi				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	37 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	17 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	13 Haziran 2006	Doktora	19 yıl
Hasan ECESOY	Hazine Başkanlığı, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri, Yurtdışı Şubeler Koordinasyonu	18 Haziran 2010	Doktora	21 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	2 Temmuz 2010	Doktora	19 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	18 yıl
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler, Bireysel ve KOBİ Kredileri, İstihbarat	6 Nisan 2011	Lisans	24 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Nakit Yönetimi İşlemleri, Banka Sigortacılığı Müdürlüğü	23 Ekim 2013	Lisans	19 yıl
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Dağıtım Kanalları Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri, Ödeme Sistemleri Operasyonları	28 Ekim 2013	Lisans	21 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Risk Takip, Hukuk İşleri	8 Kasım 2013	Lisans	25 yıl

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ali Fuat Taşkesenlioğlu, 7 Şubat 2014 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir.

Bankamızın 28 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonrasında yapılan ilk Yönetim Kurulu toplantısında görev dağılımı yapılmış olup; Yönetim Kurulu Başkanlığına Sayın Ramazan Gündüz, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine ise Sayın Mehmet Emin Özcan seçilmişlerdir.

Bankamız C Grubu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadık Tıltak 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nca Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 51.maddesi gereği, C Grubu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Sadık Tıltak'ın kalan süresini tamamlamak ve yapılacak olan ilk Genel Kurul'un tasdikine sunulmak üzere Sayın Sabahattin Birdal'ın seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Bankamızın 4 Nisan 2014 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Anasözleşmemizin 73. maddesi gereğince Denetim Komitesi Üyelik seçimi sonucunda; Sayın Sabahattin Birdal ve Sayın Mehmet Emin Özcan'ın Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmalarına oybirliği ile karar verilmiştir.

Bankamızın 30 Nisan 2014 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında, Ana Sözleşmenin 48'nci maddesi gereğince A grubunu temsilen boş olan Yönetim Kurulu üyeliğine Sayın Öztürk Oran, B grubunu temsilen boş olan Yönetim Kurulu üyeliğine ise Sayın Şeref Aksaç seçilmişlerdir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Eylül 2014 tarihli kararı ile Sayın Yıldırım EROĞLU'nun Genel Müdür Yardımcılığı görevi, emekliliğe hak kazanması dolayısıyla sona ermiştir.

Bankamızın 5 Şubat 2015 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda; Genel Müdür Yardımcısı Numan BEK'in Genel Müdürlük emrine alınmasına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 adet C grubu payı bulunmaktadır. Bu ismin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.45 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut ve mülhak vakıflardır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 890 yurt dışında 3 olmak üzere toplam 893 şubesi (31 Aralık 2013: yurt içinde 856, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 859 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 14,920 kişidir. (31 Aralık 2013:14,943 kişi).

VI. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31Aralık 2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**4,126,328**	**17,758,651**	**21,884,979**	**1,802,838**	**17,165,243**	**18,968,081**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**343,094**	**37,101**	**380,195**	**356,150**	**79,540**	**435,690**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		343,094	37,101	380,195	356,150	79,540	435,690
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	342,475	37,101	379,576	356,150	79,540	435,690
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		619	-	619	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**14,733**	**2,555,887**	**2,570,620**	**40,177**	**2,598,960**	**2,639,137**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**12,629,821**	**3,693,476**	**16,323,297**	**12,551,965**	**3,736,222**	**16,288,187**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	-	15	15	10,750	10,765
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,629,806	3,693,476	16,323,282	12,551,950	3,725,472	16,277,422
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**76,682,669**	**27,900,848**	**104,583,517**	**65,082,512**	**21,669,705**	**86,752,217**
6.1	Krediler ve Alacaklar		76,442,594	27,900,848	104,343,442	64,826,518	21,669,705	86,496,223
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	57,996	22,347	80,343	11,233	83,668	94,901
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		76,384,598	27,878,501	104,263,099	64,815,285	21,586,037	86,401,322
6.2	Takipteki Krediler		3,974,372	-	3,974,372	3,531,427	-	3,531,427
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3,734,297	-	3,734,297	3,275,433	-	3,275,433
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**6,761,749**	**92,844**	**6,854,593**	**5,358,742**	**45,073**	**5,403,815**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6,761,749	-	6,761,749	5,358,742	2,234	5,360,976
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	92,844	92,844	-	42,839	42,839
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**305,469**	**-**	**305,469**	**245,523**	**-**	**245,523**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		305,469	-	305,469	245,523	-	245,523
9.2.1	Mali İştirakler		294,069	-	294,069	234,123	-	234,123
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**1,110,389**	**321,124**	**1,431,513**	**1,094,893**	**270,577**	**1,365,470**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		866,473	321,124	1,187,597	893,406	270,577	1,163,983
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		243,916	-	243,916	201,487	-	201,487
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-12**	**707,628**	**1,372**	**709,000**	**656,989**	**1,802**	**658,791**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**140,639**	**111**	**140,750**	**108,480**	**128**	**108,608**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		140,639	111	140,750	108,480	128	108,608
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**72,437**	**-**	**72,437**	**51,606**	**-**	**51,606**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-15	72,437	-	72,437	51,606	-	51,606
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-16**	**745,883**	**-**	**745,883**	**564,744**	**-**	**564,744**
18.1	Satış Amaçlı		745,883	-	745,883	564,744	-	564,744
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-17**	**1,556,242**	**659,231**	**2,215,473**	**1,231,840**	**782,334**	**2,014,174**
	AKTİF TOPLAMI		**105,197,081**	**53,020,645**	**158,217,726**	**89,146,459**	**46,349,584**	**135,496,043**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31Aralık 2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**65,703,337**	**26,053,631**	**91,756,968**	**59,441,198**	**22,091,616**	**81,532,814**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	1,511,586	216,777	1,728,363	1,790,723	238,889	2,029,612
1.2	Diğer		64,191,751	25,836,854	90,028,605	57,650,475	21,852,727	79,503,202
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**54,233**	**196,019**	**250,252**	**111,604**	**89,174**	**200,778**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**887,938**	**14,039,110**	**14,927,048**	**122,174**	**11,282,638**	**11,404,812**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**9,793,634**	**6,591,668**	**16,385,302**	**8,014,659**	**6,462,422**	**14,477,081**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		200,000	-	200,000	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		9,593,634	6,591,668	16,185,302	8,014,659	6,462,422	14,477,081
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**2,913,190**	**7,544,567**	**10,457,757**	**2,355,180**	**4,529,646**	**6,884,826**
5.1	Bonolar		2,913,190	-	2,913,190	2,355,180	-	2,355,180
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	7,544,567	7,544,567	-	4,529,646	4,529,646
VI.	**FONLAR**		**20,089**	**-**	**20,089**	**23,431**	**-**	**23,431**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		20,089	-	20,089	23,431	-	23,431
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,937,216**	**223,199**	**3,160,415**	**2,506,535**	**189,570**	**2,696,105**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**517,101**	**938,558**	**1,455,659**	**423,146**	**1,030,328**	**1,453,474**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-6**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**2,424,177**	**12,962**	**2,437,139**	**1,964,510**	**49,774**	**2,014,284**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,591,002	12,240	1,603,242	1,179,012	11,727	1,190,739
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		603,083	-	603,083	543,347	-	543,347
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	230,092	722	230,814	242,151	38,047	280,198
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**456,288**	**1,029**	**457,317**	**216,864**	**1,111**	**217,975**
13.1	Cari Vergi Borcu		456,288	1,029	457,317	216,864	1,111	217,975
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**-**	**2,138,030**	**2,138,030**	**-**	**1,974,142**	**1,974,142**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**14,396,856**	**374,894**	**14,771,750**	**12,412,681**	**203,640**	**12,616,321**
16.1	Ödenmiş Sermaye	**V-II-11**	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		1,680,852	374,894	2,055,746	1,317,561	203,640	1,521,201
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	842,075	374,894	1,216,969	477,686	203,640	681,326
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		45,637	-	45,637	44,136	-	44,136
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		69,222	-	69,222	71,821	-	71,821
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		8,462,731	-	8,462,731	7,009,581	-	7,009,581
16.3.1	Yasal Yedekler		1,012,796	-	1,012,796	854,240	-	854,240
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,214,708	-	7,214,708	5,889,226	-	5,889,226
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		235,227	-	235,227	266,115	-	266,115
16.4	Kar veya Zarar		1,753,273	-	1,753,273	1,585,539	-	1,585,539
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,753,273	-	1,753,273	1,585,539	-	1,585,539
	PASİF TOPLAMI		**100,104,059**	**58,113,667**	**158,217,726**	**87,591,982**	**47,904,061**	**135,496,043**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31Aralık 2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**42,543,635**	**48,918,083**	**91,461,718**	**65,514,791**	**55,746,467**	**121,261,258**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**16,863,185**	**11,770,738**	**28,633,923**	**14,288,042**	**9,053,337**	**23,341,379**
1.1	Teminat Mektupları		16,842,349	4,610,122	21,452,471	14,268,047	3,627,537	17,895,584
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,869,107	2,266,261	4,135,368	1,905,899	1,952,543	3,858,442
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		913,389	-	913,389	650,221	-	650,221
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		14,059,853	2,343,861	16,403,714	11,711,927	1,674,994	13,386,921
1.2	Banka Kabulleri		20,836	1,943,257	1,964,093	12,129	1,040,149	1,052,278
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		2,190	78,990	81,180	1,500	77,393	78,893
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		18,646	1,864,267	1,882,913	10,629	962,756	973,385
1.3	Akreditifler		-	5,212,911	5,212,911	7,866	4,382,030	4,389,896
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	5,212,911	5,212,911	7,866	4,382,030	4,389,896
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	1,845	1,845	-	1,702	1,702
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	2,603	2,603	-	1,759	1,759
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	160	160
II.	**TAAHHÜTLER**		**19,162,556**	**7,458,391**	**26,620,947**	**45,270,192**	**26,331,770**	**71,601,962**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		17,652,664	2,640,634	20,293,298	15,109,055	3,640,601	18,749,656
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	46,228	2,640,634	2,686,862	539,362	3,636,414	4,175,776
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	8,053,342	-	8,053,342	6,730,503	-	6,730,503
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	1,638,976	-	1,638,976	1,320,438	-	1,320,438
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	7,641,987	-	7,641,987	6,261,117	-	6,261,117
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		247,938	-	247,938	238,991	-	238,991
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		24,193	-	24,193	18,644	4,187	22,831
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1,509,892	4,817,757	6,327,649	30,161,137	22,691,169	52,852,306
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,509,892	4,817,757	6,327,649	30,161,137	22,691,169	52,852,306
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-5**	**6,517,894**	**29,688,954**	**36,206,848**	**5,956,557**	**20,361,360**	**26,317,917**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,517,894	29,688,954	36,206,848	5,956,557	20,361,360	26,317,917
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		242,929	312,275	555,204	602,810	731,325	1,334,135
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		121,619	156,202	277,821	301,607	365,671	667,278
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		121,310	156,073	277,383	301,203	365,654	666,857
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,631,655	22,183,274	27,814,929	5,180,109	15,499,236	20,679,345
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,659,308	10,977,077	12,636,385	3,148,532	7,243,811	10,392,343
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,772,347	3,927,959	7,700,306	2,031,577	4,110,277	6,141,854
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100,000	3,639,119	3,739,119	-	2,072,574	2,072,574
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100,000	3,639,119	3,739,119	-	2,072,574	2,072,574
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		385,290	671,258	1,056,548	173,638	169,222	342,860
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		192,645	335,629	528,274	85,819	84,611	170,430
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		192,645	335,629	528,274	85,819	84,611	170,430
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	1,000	-	1,000
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	1,000	-	1,000
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		258,020	6,522,147	6,780,167	-	3,961,577	3,961,577
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**706,821,902**	**298,845,575**	**1,005,667,477**	**839,788,953**	**225,942,092**	**1,065,731,045**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**58,297,898**	**2,105,489**	**60,403,387**	**351,509,096**	**1,564,619**	**353,073,715**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	22,567	22,567	-	20,816	20,816
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		48,295,375	94,082	48,389,457	343,290,604	-	343,290,604
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8,300,087	1,452,398	9,752,485	6,699,221	895,708	7,594,929
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,129,279	182,687	1,311,966	974,141	210,113	1,184,254
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	93	2,245	2,152	86	2,238
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	6,818	6,818	-	6,289	6,289
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	77,724	78,033	6,749	138,169	144,918
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		570,696	269,120	839,816	536,229	293,438	829,667
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**180,351,054**	**59,408,743**	**239,759,797**	**174,883,810**	**50,574,396**	**225,458,206**
5.1	Menkul Kıymetler		241,614	18,614	260,228	334,952	27,434	362,386
5.2	Teminat Senetleri		943,912	232,965	1,176,877	701,927	239,873	941,800
5.3	Emtia		25,696,626	590,812	26,287,438	23,434,930	990,995	24,425,925
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		142,283,678	47,319,679	189,603,357	112,475,408	39,831,978	152,307,386
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10,332,202	11,114,594	21,446,796	8,342,047	9,350,018	17,692,065
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		853,022	132,079	985,101	29,594,546	134,098	29,728,644
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**468,172,950**	**237,331,343**	**705,504,293**	**313,396,047**	**173,803,077**	**487,199,124**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**749,365,537**	**347,763,658**	**1,097,129,195**	**905,303,744**	**281,688,559**	**1,186,992,303**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**11,373,587**	**9,220,570**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	9,326,415	7,563,941
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,015	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	7,006	7,004
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		380	625
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,035,273	1,590,648
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,475,012	1,187,769
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		560,261	402,879
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,498	58,352
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**6,722,109**	**4,430,953**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	5,044,633	3,522,651
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	167,476	134,533
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		912,931	375,321
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	450,732	260,003
2.5	Diğer Faiz Giderleri		146,337	138,445
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**4,651,478**	**4,789,617**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**709,334**	**686,511**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,145,329	1,005,406
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		162,814	134,964
4.1.2	Diğer		982,515	870,442
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		435,995	318,895
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		206	143
4.2.2	Diğer		435,789	318,752
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**66,288**	**54,001**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**223,119**	**231,657**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	174,760	172,623
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(51,247)	86,442
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	99,606	(27,408)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**1,345,534**	**708,320**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**6,995,753**	**6,470,106**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-6**	**1,671,867**	**1,729,271**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**3,110,210**	**2,757,921**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2,213,676**	**1,982,914**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**2,213,676**	**1,982,914**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-11**	**(460,403)**	**(397,375)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(601,519)	(341,481)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		141,116	(55,894)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-12**	**1,753,273**	**1,585,539**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-12**	**1,753,273**	**1,585,539**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXII	0.7013	0.6342

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**V-V-1**	**786,981**	**(1,018,829)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**		-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		-	-
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**		-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**		**(140,919)**	**155,433**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**V-V-1**	**(143,906)**	**76,024**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**		**502,156**	**(787,372)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**		**1,753,273**	**1,585,539**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	V-V-1	168,110	252,612
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4	Diğer		1,585,163	1,332,927
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**		**2,255,429**	**798,167**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem -31 Aralık 2013																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**710,624**	**-**	**4,699,751**	**265,429**	**1,460,080**	**-**	**1,449,973**	**41,061**	**67,318**	**-**	**-**	**11,918,154**	**-**	**11,918,154**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(768,647)**	-	-	-	-	**(768,647)**	**-**	**(768,647)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,503**	-	-	**4,503**	**-**	**4,503**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		**-**	-	-	-	-	-	-	**(23,228)**	-	-	-	-	-	-	-	**(23,228)**	**-**	**(23,228)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	**1,585,539**	-	-	-	-	-	-	**1,585,539**	**-**	**1,585,539**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	-	-	-	**143,616**	**-**	**1,189,475**	**23,914**	**(1,460,080)**	**-**	-	**3,075**	-	-	-	**(100,000)**	**-**	**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	**(100,000)**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	143,616	-	1,189,475	23,914	(1,360,080)	-	-	3,075	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**854,240**	**-**	**5,889,226**	**266,115**	**1,585,539**	**-**	**681,326**	**44,136**	**71,821**	**-**	**-**	**12,616,321**	**-**	**12,616,321**
	Cari Dönem – 31 Aralık 2014																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**854,240**	**-**	**5,889,226**	**266,115**	**1,585,539**	**-**	**681,326**	**44,136**	**71,821**	**-**	**-**	**12,616,321**	**-**	**12,616,321**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**535,643**	-	-	-	-	**535,643**	**-**	**535,643**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2,599)**	-	-	**(2,599)**	**-**	**(2,599)**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		**-**	-	-	-	-	-	-	**(30,888)**	-	-	-	-	-	-	-	**(30,888)**	**-**	**(30,888)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	**1,753,273**	-	-	-	-	-	-	**1,753,273**	**-**	**1,753,273**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	-	-	-	**158,556**	**-**	**1,325,482**	**-**	**(1,585,539)**	**-**	-	**1,501**	-	-	-	**(100,000)**	**-**	**(100,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	-	158,556	-	1,325,482	-	(1,485,539)	-	-	1,501	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,012,796**	**-**	**7,214,708**	**235,227**	**1,753,273**	**-**	**1,216,969**	**45,637**	**69,222**	**-**	**-**	**14,771,750**	**-**	**14,771,750**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,632,569**	**2,519,169**
1.1.1	Alınan Faizler		10,469,845	8,177,914
1.1.2	Ödenen Faizler		(6,661,702)	(4,264,755)
1.1.3	Alınan Temettüler		43,703	29,737
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,145,329	1,005,406
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		438,067	164,946
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	V-I-5	705,404	546,553
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,277,830)	(2,566,277)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(540,885)	(363,768)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(1,689,362)	(210,587)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(3,133,355)**	**(2,991,443)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(619)	2,377
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,000)	(6,639,045)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18,811,158)	(19,867,391)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		109,081	(959,553)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		716,239	4,104
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9,494,361	14,194,666
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,517,964	3,384,029
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	1,842,777	6,889,370
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(500,786)**	**(472,274)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(424,173)**	**(3,149,350)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	V-VI-2	(205,714)	(90,972)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(175,892)	(176,278)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		83,419	257,519
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(5,677,045)	(5,224,880)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		6,819,996	3,145,750
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(2,698,603)	(2,530,205)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	V-I-6	1,475,540	1,507,738
2.9	Diğer	V-VI-1	(45,874)	(38,022)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3,423,195**	**4,307,941**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,649,309	8,726,401
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5,126,114)	(4,318,460)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	V-V-5	(100,000)	(100,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**6,249**	**(8,205)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**		**2,504,485**	**678,112**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**5,677,984**	**4,999,872**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**8,182,469**	**5,677,984**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**2,213,676**	**1,982,914**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(460,403)**	**(397,375)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(601,519)	(341,481)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	V-IV-11	141,116	(55,894)
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**1,753,273**	**1,585,539**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	**V-IV-11**	**-**	**-**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**1,753,273**	**1,585,539**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**V-V-5**	**-**	**(79,278)**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**(79,278)**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (*)**		**-**	**1,426,983**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**100,000**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	100,000
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**-**
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	**V-V-5**	**-**	**1,325,482**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**-**
1.15	**ÖZEL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**1,501**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**			
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**			
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**0.7013**	**0.6342**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**70.13**	**63.42**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		**-**	
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**-**	**0.04**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**4.00**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2014 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.
(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.
Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmesi durumunda işlem tarihindeki döviz kurundan Türk Lirası'na dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurundan Türk Lirası'na çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz getirili alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadeleri bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 - *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 39 - *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İştirakler gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,438 TL (tam TL) (31 Aralık 2013: 3,254 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%8.60	%9.70
Tahmini Enflasyon Oranı	%6.50	%6.40

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Kar Yedekleri" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23 üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlgili Kanun'un 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.
b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır.

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2015 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.
Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka cari dönemde yurtiçi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.7013 tam TL'dir (31 Aralık 2013: 0.6342 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

Sınıflandırmalar

31 Aralık 2014 tarihli finansal tabloların sunumuyla uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarda bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir. Bu çervevede bilançoda geçmiş yılda "Maddi Duran Varlıklar" altında sınıflandırılan 564,744 TL tutarında Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır ve aynı zamanda gelir tablosunda "Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" altında sınıflandırılan 127,968 TL tutarında Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.96'dır. (31 Aralık 2013: %13.70)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	31 Aralık 2014 Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	**54,978,227**	**-**	**10,597,030**	**37,813,961**	**23,371,738**	**56,480,407**	**2,986,884**	**9,434,959**	**97,738**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,173,249	-	-	5,454,530	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,257	-	2,439,440	507,007	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34,810	-	979	-	-	1,017,536	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,031,344	-	6,911,054	1,475,539	-	2,127	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	207,239	-	1,137,923	910,484	-	45,989,999	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,740	-	41,820	-	23,371,738	1,185,664	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	29,466,401	-	3,401,067	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	240,075	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	11,949	-	3,166	-	-	-	2,986,884	9,434,959	97,738	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,381,639	-	62,648	-	-	4,643,939	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	31 Aralık 2013 Risk Ağırlıkları									
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**
Kredi Riskine Esas Tutar	**49,625,046**	**-**	**7,404,139**	**29,328,116**	**22,187,404**	**46,462,916**	**2,837,152**	**9,393,300**	**11,741**	**-**
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41,333,609	-	-	3,872,745	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,021	-	1,620,366	195,923	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	29,436	-	-	-	-	368,455	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,664,562	-	5,764,189	1,784,983	-	1,486	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	329,916	-	-	1,416,370	-	36,980,737	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	97,240	-	-	-	22,187,404	1,490,513	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	22,058,095	-	3,132,085	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	255,994	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,837,152	9,393,300	11,741	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,155,262	-	19,584	-	-	4,233,646	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	9,490,415
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	55,940
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	777,799
Özkaynak	18,013,163
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	13.96
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	11.26
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	11.35

	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	8,185,603
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	26,097
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	655,046
Özkaynak	15,179,536
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5)x100	**%13.70**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2014 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2013 yılı için sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında ise, 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	723,918
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	8,462,731
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,262,606
Kâr	1,753,273
Net Dönem Kârı	1,753,273
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**14,771,750**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	97,140
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	28,153
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncımaddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**125,293**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**14,646,457**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**112,613**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	112,613
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**14,533,844**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	2,117,650
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	1,482,877
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3,600,527**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,600,527**
SERMAYE	**18,134,371**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	120,737
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	471
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların ÖzkaynaklarınaİlişkinYönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**18,013,163**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**-**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	72,437

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	7,009,581
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	1,585,539
Net Dönem Kârı	1,585,539
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	70,915
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	44,136
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	83,935
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	108,608
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**11,741,546**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	1,190,739
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	71,821
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,955,295
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	306,597
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,524,452**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	
SERMAYE	**15,265,998**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**86,462**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	85,083
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	1,379
TOPLAM ÖZKAYNAK	**15,179,536**

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	2,117,650	2,117,650

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,118
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2,088
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Ozkaynaklarına Ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini ve sermaye yeterliliği politikasını tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel değerlendirme Süreci Dokümanı" oluşturulmuş ve 2012 yılı Eylül ayında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu doküman sermayenin planlanması, sermaye acil durum ve risk azaltım planlarının yapılmasına ilişkin usuller ve esasları da içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılamak için gerekli görülen sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi, mevcut ve gelecekteki sermaye gereksiniminin belirlenmesi hedeflenmektedir.

Söz konusu süreçte, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktürdeki olası değişimlerin sermaye üzerine etkisi değerlendirilmekte, bunun yanısıra Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi büyüme beklentileri, fon kaynakları, likidite imkânları gibi hususlar ile risk profili ve risk iştahı gözönünde bulundurulmaktadır. Bankanın stratejik planı ve 2015 yılı büyüme beklentileri doğrultusunda değerlendirmeler yapılarak sermaye ihtiyacı belirlenmiş ve 2014 yılı içinde sermaye kaynaklarını ve tutarını artırmaya yönelik aksiyonlar alınmıştır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, yoğunlaşma riski, karşı taraf kredi riski ülke ve transfer riski dikkate alınmakta olup, söz konusu risklerin ölçüm ve yönetimine ilişkin politikalar ve uygulama usulleri oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci, gelişen bir süreç olarak ele alınmakta olup yukarıda sözü edilen politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda aksiyon planları oluşturulmuş olup, çalışmalar sürdürülmektedir.

II. KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54 üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge yönetmenlikleri, krediler yönetmenlikleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.
Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması,

konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklarını, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 90 ile 180 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 3. grupta,
- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 180 ile 360 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 4. grupta,
- ilk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 360 günden fazla olan krediler ve alacaklar "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 5. grupta sınıflandırılmaktadır.

İlgili yönetmelik kapsamında sınıflandırılan kredilerden 3. gruptakiler için teminatlar dikkate alınmaksızın %20 oranında, 4. ve 5. gruptakiler için yine teminatlar dikkate alınmaksızın %100 oranında karşılık ayrılmakta ve ilgili dönemin kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 22.08'dir (31 Aralık 2013: %19.74).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %56.67'dir (31 Aralık 2013: %60.92).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla % 14.56 ve % 17.74 oranlarındadır (31 Aralık 2013: %12.60 ve %11.73).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27.73'tür (31 Aralık 2013: %25.43).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı % 68.35'dir (31 Aralık 2013: %71.10).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %18.29 ve %21.40 oranlarındadır (31 Aralık 2013: %16.23 ve 13.69).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,603,242 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,190,739 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı(*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	51,627,779	46,770,220
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,962,704	2,375,575
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,053,325	761,467
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	15,420,064	14,658,166
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	48,245,645	43,603,994
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	24,720,962	23,300,626
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32,867,468	29,860,458
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	240,075	249,719
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,534,696	11,615,182
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	6,088,226	5,380,484

(*) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2014 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı(*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45,206,354	38,223,559
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,831,310	1,350,015
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	397,891	306,869
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	26
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	14,215,220	12,825,302
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	38,727,023	33,310,254
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	23,775,157	21,833,328
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25,190,180	23,816,740
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	255,994	287,109
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,242,193	9,751,510
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	5,408,492	4,577,994

(*) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2013 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	49,821,796	2,948,965	1,053,324	-	-	5,238,277	47,051,039	24,691,264	32,833,278	240,075	12,447,769	-	-	-	-	4,351,230	180,677,017
Avrupa Birliği Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	9,407,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,407,111
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,478
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,805,983	13,739	-	-	-	676,493	1,049,656	29,698	34,190	-	-	-	-	-	-	-	3,609,759
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	96,705	144,950	-	-	-	86,927	-	-	-	-	15	328,597
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,736,982	1,736,982
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**51,627,779**	**2,962,704**	**1,053,324**	**-**	**-**	**15,420,064**	**48,245,645**	**24,720,962**	**32,867,468**	**240,075**	**12,534,696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,088,227**	**195,760,944**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	43,363,341	1,831,310	397,891	-	-	4,153,679	38,152,311	23,775,157	25,190,180	255,994	11,931,127	-	-	-	-	5,397,742	154,448,732
Avrupa Birliği Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	9,616,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,616,489
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	54,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,993
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanda	1,843,013	-	-	-	-	296,916	574,712	-	-	-	-	-	-	-	-	10,750	2,725,391
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	26,879	-	-	-	-	311,066	-	-	-	-	-	337,945
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	66,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,264
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,206,354**	**1,831,310**	**397,891**	-	-	**14,215,220**	**38,727,023**	**23,775,157**	**25,190,180**	**255,994**	**12,242,193**	-	-	-	-	**5,408,492**	**167,249,814**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	**91**	**38**	**189,639**	-	-	-	**900,028**	**383,981**	**403,997**	-	**4,692**	-	-	-	-	-	**1,346,383**	**536,083**	**1,882,466**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*91*	*38*	*189,639*	-	-	-	*588,334*	*333,616*	*351,702*	-	*4,261*	-	-	-	-	-	*1,211,280*	*256,401*	*1,467,681*
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	*280,965*	*31,160*	*24,346*	-	*185*	-	-	-	-	-	*77,753*	*258,903*	*336,656*
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	*30,729*	*19,205*	*27,949*	-	*246*	-	-	-	-	-	*57,350*	*20,779*	*78,129*
Sanayi	**1,004,291**	**39**	**160,377**	-	-	-	**19,899,003**	**2,485,075**	**4,843,193**	-	**7,121**	-	-	-	-	-	**11,480,951**	**16,918,148**	**28,399,099**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	*4,644*	-	-	-	*384,726*	*94,155*	*323,949*	-	*68*	-	-	-	-	-	*417,284*	*390,258*	*807,542*
İmalat Sanayi	*1,004,291*	*11*	*153,725*	-	-	-	*13,505,225*	*2,351,669*	*4,361,948*	-	*6,925*	-	-	-	-	-	*9,847,425*	*11,536,369*	*21,383,794*
Elektrik, Gaz, Su	-	*28*	*2,008*	-	-	-	*6,009,052*	*39,251*	*157,296*	-	*128*	-	-	-	-	-	*1,216,242*	*4,991,521*	*6,207,763*
İnşaat	**280**	**6**	**1**	-	-	-	**6,266,898**	**1,427,900**	**4,336,534**	-	**4,491**	-	-	-	-	-	**6,908,667**	**5,127,443**	**12,036,110**
Hizmetler	**30,181,431**	**2,896,367**	**608,280**	-	-	**15,418,766**	**15,752,768**	**9,436,412**	**10,612,815**	-	**131,531**	-	-	-	-	**15**	**55,794,049**	**29,244,336**	**85,038,385**
Toptan ve Perakende Ticaret	*279*	*125*	*286*	-	-	-	*6,687,238*	*5,387,275*	*6,508,686*	-	*29,082*	-	-	-	-	-	*13,904,175*	*4,708,796*	*18,612,971*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*9*	*6*	*78*	-	-	-	*1,331,135*	*296,071*	*1,545,078*	-	*2,885*	-	-	-	-	-	*1,000,853*	*2,174,409*	*3,175,262*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*11*	-	*240,027*	-	-	-	*4,255,744*	*3,392,287*	*1,353,077*	-	*9,016*	-	-	-	-	-	*5,309,017*	*3,941,145*	*9,250,162*
Mali Kuruluşlar	*30,054,333*	-	*69*	-	-	*15,418,766*	*2,500,834*	*34,796*	*457,626*	-	*87,390*	-	-	-	-	*15*	*31,086,536*	*17,467,293*	*48,553,829*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	*3*	-	-	-	*299,465*	*73,037*	*138,421*	-	*1,138*	-	-	-	-	-	*396,997*	*115,067*	*512,064*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	*3,786*	-	-	-	*643*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*4,429*	-	*4,429*
Eğitim Hizmetleri	*74*	*4*	*5,067*	-	-	-	*121,788*	*49,412*	*237,724*	-	*522*	-	-	-	-	-	*355,770*	*58,821*	*414,591*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*126,725*	*2,896,232*	*358,964*	-	-	-	*555,921*	*203,534*	*372,203*	-	*1,498*	-	-	-	-	-	*3,736,272*	*778,805*	*4,515,077*
Diğer	**20,441,686**	**66,254**	**95,027**	-	-	**1,298**	**5,426,948**	**10,987,594**	**12,670,929**	**240,075**	**12,386,861**	-	-	-	-	**6,088,212**	**46,766,457**	**21,638,427**	**68,404,884**
Toplam	**51,627,779**	**2,962,704**	**1,053,324**	-	-	**15,420,064**	**48,245,645**	**24,720,962**	**32,867,468**	**240,075**	**12,534,696**	-	-	-	-	**6,088,227**	**122,296,507**	**73,464,437**	**195,760,944**

(*) "Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	**44**	**27**	**15,451**	**-**	**-**	**-**	**967,691**	**318,992**	**285,059**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,166,654**	**420,610**	**1,587,264**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*44*	*27*	*15,451*	*-*	*-*	*-*	*637,910*	*268,394*	*245,858*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,041,004*	*126,680*	*1,167,684*
Ormancılık	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*305,169*	*30,431*	*17,202*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*68,506*	*284,296*	*352,802*
Balıkçılık	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*24,612*	*20,167*	*21,999*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*57,144*	*9,634*	*66,778*
Sanayi	**-**	**41**	**64,494**	**-**	**-**	**-**	**18,286,642**	**2,025,240**	**4,023,585**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,657,269**	**12,742,733**	**24,400,002**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*-*	*-*	*19*	*-*	*-*	*-*	*379,666*	*67,858*	*353,435*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*404,441*	*396,537*	*800,978*
İmalat Sanayi	*-*	*21*	*64,473*	*-*	*-*	*-*	*12,365,662*	*1,911,607*	*3,576,549*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*9,482,613*	*8,435,699*	*17,918,312*
Elektrik, Gaz, Su	*-*	*20*	*2*	*-*	*-*	*-*	*5,541,314*	*45,775*	*93,601*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,770,215*	*3,910,497*	*5,680,712*
İnşaat	**269**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,067,879**	**1,065,212**	**3,217,084**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,792,755**	**3,557,689**	**9,350,444**
Hizmetler	**19,832,981**	**1,771,202**	**207,709**	**-**	**-**	**14,211,959**	**11,837,505**	**7,890,421**	**8,033,589**	**-**	**311,066**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,406,058**	**36,690,374**	**64,096,432**
Toptan ve Perakende Ticaret	*61*	*134*	*6,612*	*-*	*-*	*-*	*5,769,302*	*4,412,772*	*4,892,942*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*11,523,547*	*3,558,276*	*15,081,823*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*5*	*7*	*5*	*-*	*-*	*-*	*469,492*	*221,191*	*1,300,888*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*840,318*	*1,151,270*	*1,991,588*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*13*	*-*	*14,781*	*-*	*-*	*-*	*3,247,662*	*2,975,620*	*981,639*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*4,717,078*	*2,502,637*	*7,219,715*
Mali Kuruluşlar	*19,687,863*	*-*	*20*	*-*	*-*	*14,211,959*	*1,549,141*	*24,861*	*379,064*	*-*	*311,066*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,271,963*	*28,892,011*	*36,163,974*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*204,782*	*57,917*	*87,625*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*322,441*	*27,883*	*350,324*
Serbest Meslek Hizmetleri	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Eğitim Hizmetleri	*52*	*6*	*3,870*	*-*	*-*	*-*	*141,505*	*37,174*	*148,115*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*264,690*	*66,032*	*330,722*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*144,987*	*1,771,055*	*182,421*	*-*	*-*	*-*	*455,621*	*160,886*	*243,316*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*2,466,021*	*492,265*	*2,958,286*
Diğer	**25,373,060**	**60,040**	**110,237**	**-**	**-**	**3,261**	**2,567,306**	**12,475,292**	**9,630,863**	**255,994**	**11,931,127**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,408,492**	**61,556,770**	**6,258,902**	**67,815,672**
Toplam	**45,206,354**	**1,831,310**	**397,891**	**-**	**-**	**14,215,220**	**38,727,023**	**23,775,157**	**25,190,180**	**255,994**	**12,242,193**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,408,492**	**107,579,506**	**59,670,308**	**167,249,814**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları - Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,837,977	644,411	1,150,586	818,234	44,176,571
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,500	4,726	23,639	55,293	2,869,546
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22,754	32,027	62,030	222,500	714,014
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslar arası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,995,597	810,595	482,369	76,307	2,055,196
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,811,153	3,317,094	3,952,856	8,790,375	29,374,167
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	491,774	960,663	1,649,647	4,177,825	17,441,053
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	573,828	1,048,581	1,696,829	4,030,103	25,518,127
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	240,075
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	14,320	12,520,376
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	6,088,226
Toplam	**20,742,583**	**6,818,097**	**9,017,956**	**18,184,957**	**140,997,351**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları – Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,028,822	1,066,798	1,573,671	1,190,052	16,347,011
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,985	10,989	11,665	38,725	1,765,946
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,905	36,099	33,520	59,274	260,093
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,191,742	2,167,472	21,015	169,763	1,665,228
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,034,009	2,726,245	4,437,032	6,262,877	23,266,860
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,197,370	804,177	1,415,796	3,166,087	13,191,727
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	737,553	744,859	1,356,481	2,717,731	19,633,556
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	255,994
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	311,066	-	-	-	11,931,127
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,174,846	-	-	-	4,233,646
Toplam	**44,688,298**	**7,556,639**	**8,849,180**	**13,604,509**	**92,551,188**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	47,554,085	-	16,779,325	37,737,598	23,535,298	57,619,942	2,990,704	9,446,254	97,738	-	359,114
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	54,978,227	-	10,597,030	37,813,961	23,371,738	56,480,407	2,986,884	9,434,959	97,738	-	359,114

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	42,488,871	-	12,281,012	31,132,458	22,284,644	46,820,636	2,837,152	9,393,300	11,741	-	279,005
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	49,625,046	-	7,404,139	29,328,116	22,187,404	46,462,916	2,837,152	9,393,300	11,741	-	279,005

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	-
	6	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
Cari Dönem	**Değer Kaybına Uğramış (*)**	**Tahsili Gecikmiş(**)**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	**83,397**	**33,519**	**806**	**81,560**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*72,134*	*29,466*	*632*	*70,661*
Ormancılık	*7,255*	*1,271*	*90*	*6,917*
Balıkçılık	*4,008*	*2,782*	*84*	*3,982*
Sanayi	**836,017**	**281,898**	**11,181**	**807,279**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*29,054*	*7,706*	*3,240*	*28,379*
İmalat Sanayi	*801,801*	*269,229*	*7,900*	*774,085*
Elektrik, Gaz, Su	*5,162*	*4,963*	*41*	*4,815*
İnşaat	**443,816**	**179,450**	**5,530**	**421,708**
Hizmetler	**1,282,999**	**1,286,706**	**29,871**	**1,199,082**
Toptan ve Perakende Ticaret	*801,397*	*599,838*	*15,099*	*751,491*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*46,878*	*78,793*	*1,445*	*44,130*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*279,587*	*433,429*	*9,073*	*260,933*
Mali Kuruluşlar	*4,889*	*2,999*	*78*	*4,160*
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	*9,901*	*8,672*	*234*	*8,788*
Serbest Meslek Hizmetleri	*109,544*	*121,114*	*3,041*	*101,835*
Eğitim Hizmetleri	*6,055*	*9,717*	*170*	*4,031*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*24,748*	*32,144*	*731*	*23,714*
Diğer	**1,328,143**	**1,983,048**	**79,209**	**1,224,668**
Toplam	**3,974,372**	**3,764,621**	**126,597**	**3,734,297**

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
Önceki Dönem	**Değer Kaybına Uğramış (*)**	**Tahsili Gecikmiş(**)**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	75,172	51,378	1,497	70,726
Çiftçilik ve Hayvancılık	*62,099*	*48,035*	*1,400*	*58,484*
Ormancılık	*7,558*	*1,962*	*57*	*7,334*
Balıkçılık	*5,515*	*1,381*	*40*	*4,908*
Sanayi	948,934	275,140	8,020	917,512
Madencilik ve Taşocakçılığı	*33,748*	*9,924*	*289*	*33,576*
İmalat Sanayi	*910,917*	*260,254*	*7,586*	*879,785*
Elektrik, Gaz, Su	*4,269*	*4,962*	*145*	*4,151*
İnşaat	381,103	185,365	5,403	355,654
Hizmetler	1,070,391	1,216,644	35,465	961,611
Toptan ve Perakende Ticaret	*628,329*	*537,467*	*15,667*	*567,913*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*49,015*	*103,370*	*3,013*	*33,599*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*257,698*	*403,943*	*11,775*	*235,968*
Mali Kuruluşlar	*4,379*	*3,154*	*92*	*3,957*
Gayrimenkul ve Kiralama	*8,987*	*8,945*	*261*	*8,280*
Serbest Meslek Hizmetleri	*92,457*	*123,479*	*3,599*	*84,677*
Eğitim Hizmetleri	*3,200*	*9,041*	*264*	*2,987*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*26,326*	*27,245*	*794*	*24,230*
Diğer	1,055,827	1,874,849	54,652	969,929
Toplam	**3,531,427**	**3,603,376**	**105,037**	**3,275,432**

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.

Cari Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer Ayarlamaları (*)**	**Kapanış Bakiyesi**
Özel Karşılıklar	3,275,433	1,145,464	(686,600)	-	3,734,297
Genel Karşılıklar	1,190,739	412,503	-	-	1,603,242

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer Ayarlamaları (*)**	**Kapanış Bakiyesi**
Özel Karşılıklar	2,459,569	1,406,520	(590,657)	-	3,275,433
Genel Karşılıklar	956,059	234,417	-	263	1,190,739

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	1,131,152	908,623
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	2,843,220	2,622,804
Toplam	**3,974,372**	**3,531,427**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Teminatlı krediler:	78,861,414	63,699,025
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	32,330,313	18,093,124
Nakit teminatlı krediler	666,941	384,250
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	3,586	178,628
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	930,621	176,565
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	44,929,953	44,866,458
Teminatlandırılmamış krediler	25,482,028	22,797,198
Toplam canlı krediler	**104,343,442**	**86,496,223**

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Teminatlı krediler:	12,533,762	10,500,046
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	1,092,107	678,781
Nakit teminatlı krediler	383,395	85,525
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	5,408
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	11,058,260	9,730,332
Teminatlandırılmamış krediler	16,100,161	12,841,333
Toplam gayri nakdi krediler	**28,633,923**	**23,341,379**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİ

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve iç model ile piyasa riskinin ölçülmesinde Tarihsel ve Monte Carlo Simülasyonu yöntemleri kullanılmaktadır. Sonuçların güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynakları oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri yapılmaktadır.

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	13,128	9,862
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	99	22
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	34,268	9,399
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	234	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,211	6,814
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	55,940	26,097
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**699,250**	**326,213**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİ (Devamı)

Dönem içerisinde hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	8,972	13,029	6,069	7,612	13,147	3,506
Hisse Senedi Riski	227	2,523	-	65	783	-
Kur Riski	22,858	35,156	8,046	62,345	159,223	9,399
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1,677	3,804	42	102	929	-
Karşı Taraf Kredi Riski	9,451	11,383	8,020	4,330	10,889	2,048
Toplam Riske Maruz	**539,814**	**703,345**	**359,499**	**930,669**	**2,188,882**	**326,218**

Karşı Taraf Riskine İlişkin Bilgiler

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı, Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	60,885	17,566
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	100,177	102,978
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	10
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	161,062	120,554
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	161,062	120,554

(*) Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSK

Banka, operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	6,159,500	5,191,308	4,205,182	3	15	777,799
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**9,722,488**

Önceki Dönem	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	3,704,421	4,205,182	5,191,308	3	15	655,046
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**8,188,075**

V. KUR RİSKİ

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.3200	2.8223
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2700	2.7542
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2900	2.7922
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2700	2.7721
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2700	2.7735
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.2700	2.7635
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.2265	2.7516

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİ (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,950,899	11,525,455	4,282,297	17,758,651
Bankalar	92,726	2,392,720	70,441	2,555,887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV [1]	-	30,633	-	30,633
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	819,967	2,873,509	-	3,693,476
Krediler ve Alacaklar [2]	8,602,119	22,034,004	28,331	30,664,454
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	321,124	-	-	321,124
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	92,844	-	92,844
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	1,372	-	1,372
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	111	-	111
Diğer Varlıklar [3]	8,022	532,607	62,163	602,792
Toplam Varlıklar	**11,794,857**	**39,483,255**	**4,443,232**	**55,721,344**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	640,393	2,770,161	16,518	3,427,072
Döviz Tevdiat Hesabı	9,231,732	12,446,226	948,601	22,626,559
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,591,668	-	6,591,668
Alınan Krediler	5,311,583	8,724,893	2,634	14,039,110
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,459,110	6,085,457	-	7,544,567
Muhtelif Borçlar	164,619	22,719	35,861	223,199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [1][3][4]	38,011	3,087,450	1,561	3,127,022
Toplam Yükümlülükler	**16,845,448**	**39,728,574**	**1,005,175**	**57,579,197**
Net Bilanço Pozisyonu	**(5,050,591)**	**(245,319)**	**3,438,057**	**(1,857,853)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**5,259,448**	**701,095**	**(3,430,091)**	**2,530,452**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	7,286,590	8,766,209	1,377,221	17,430,020
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	2,027,142	8,065,114	4,807,312	14,899,568
Gayri Nakdi Krediler [5]	2,206,271	9,304,139	260,328	11,770,738

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	14,677,498	30,249,768	3,880,770	48,808,036
Toplam Yükümlülükler	15,140,121	31,301,957	1,189,554	47,631,632
Net Bilanço Pozisyonu	**(462,623)**	**(1,052,189)**	**2,691,216**	**1,176,404**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**570,050**	**1,099,915**	**(2,701,033)**	**(1,031,068)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	1,787,998	8,258,319	1,437,036	11,483,353
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	1,217,948	7,158,404	4,138,069	12,514,421
Gayri Nakdi Krediler [5]	1,526,332	7,179,775	347,230	9,053,337

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 6,468 TL (31 Aralık 2013: 56,541 TL) ve 113,526 TL (31 Aralık 2013: 38,006 TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 2,763,606 TL tutarındaki (31 Aralık 2013: 2,548,480 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 56,439 TL tutarındaki (31 Aralık 2013: 33,487 TL) peşin ödenmiş giderler ve 374,894 TL (31 Aralık 2013: 203,640 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(4) 46,050 TL tutarındaki (31 Aralık 2013: 30,782 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

(5) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(6) 1,327,706 TL (31 Aralık 2013: 1,716,686 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 1,312,928 TL (31 Aralık 2013: 1,919,728 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİ (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(43,934)	(43,934)	2,146	2,146
Avro	11,227	11,227	(14,941)	(14,941)
Diğer para birimleri	(571)	(571)	(986)	(986)
Toplam, net	**(33,278)**	**(33,278)**	**(13,781)**	**(13,781)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	45,429	45,429	(510)	(510)
Avro	(11,227)	(11,227)	14,941	14,941
Diğer para birimleri	797	797	1,489	1,489
Toplam, net	**34,999**	**34,999**	**15,920**	**15,920**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİ

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	3,055,551	-	-	-	-	18,829,428	21,884,979
Bankalar	2,158,787	114,574	6,245	-	-	291,014	2,570,620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	158,375	164,087	6,250	28,995	21,869	619	380,195
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,629,343	2,018,908	5,222,280	4,234,901	2,217,850	15	16,323,297
Verilen Krediler	33,327,775	22,020,835	21,643,728	16,994,647	10,356,457	240,075	104,583,517
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	281,186	1,559,200	3,180,566	290,780	1,542,861	-	6,854,593
Diğer Varlıklar(*)	15,993	110	4,868	47,165	528	5,551,861	5,620,525
Toplam Varlıklar	**41,627,010**	**25,877,714**	**30,063,937**	**21,596,488**	**14,139,565**	**24,913,012**	**158,217,726**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,340,899	452,338	22,912	-	-	59,910	4,876,059
Diğer Mevduat	44,970,026	19,229,378	5,909,177	19,415	-	16,752,913	86,880,909
Para Piyasalarına Borçlar	15,596,871	233,330	349,241	-	205,860	-	16,385,302
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,160,415	3,160,415
İhraç Edilen Menkul Değerler	718,111	2,188,178	2,584,786	4,966,682	-	-	10,457,757
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,795,555	6,750,842	3,566,606	70,562	743,483	-	14,927,048
Diğer Yükümlülükler(**)	142,908	19,277	127,000	458,380	1,660,806	19,121,865	21,530,236
Toplam Yükümlülükler	**69,564,370**	**28,873,343**	**12,559,722**	**5,515,039**	**2,610,149**	**39,095,103**	**158,217,726**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	17,504,215	16,081,449	11,529,416	-	45,115,080
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27,937,360)	(2,995,629)	-	-	-	(14,182,091)	(45,115,080)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	705,056	1,698,093	1,201,132	548,903	879,885	-	5,033,069
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(46,669)	(37,825)	(1,201,132)	(1,853,104)	(1,657,085)	-	(4,795,815)
Toplam Pozisyon	**(27,278,973)**	**(1,335,361)**	**17,504,215**	**14,777,248**	**10,752,216**	**(14,182,091)**	**237,254**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİ

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	-	-	-	-	-	18,968,081	18,968,081
Bankalar	2,010,259	100,755	2,070	-	-	526,053	2,639,137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	167,159	220,696	34,116	11,685	2,034	-	435,690
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,314,189	2,386,603	2,692,024	3,207,601	2,677,005	10,765	16,288,187
Verilen Krediler	26,066,086	18,855,961	16,370,316	15,638,026	9,565,834	255,994	86,752,217
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	914,868	418,308	2,022,196	495,822	1,552,621	-	5,403,815
Diğer Varlıklar(*)	13,462	85	10,506	72,469	425	4,911,969	5,008,916
Toplam Varlıklar	**34,486,023**	**21,982,408**	**21,131,228**	**19,425,603**	**13,797,919**	**24,672,862**	**135,496,043**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	3,170,922	869,432	103,153	-	-	18,821	4,162,328
Diğer Mevduat	39,030,456	19,270,048	5,371,683	40,261	-	13,658,038	77,370,486
Para Piyasalarına Borçlar	12,424,832	237,295	1,005,685	809,269	-	-	14,477,081
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,696,105	2,696,105
İhraç Edilen Menkul Değerler	406,641	1,432,595	1,769,861	3,275,729	-	-	6,884,826
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	553,136	4,525,154	5,516,612	89,542	720,368	-	11,404,812
Diğer Yükümlülükler(**)	125,881	17,423	141,525	410,940	1,502,582	16,302,054	18,500,405
Toplam Yükümlülükler	**55,711,868**	**26,351,947**	**13,908,519**	**4,625,741**	**2,222,950**	**32,675,018**	**135,496,043**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7,222,709	14,799,862	11,574,969	-	33,597,540
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(21,225,845)	(4,369,539)	-	-	-	(8,002,156)	(33,597,540)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	545,993	1,482,402	-	-	-	-	2,028,395
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(77,250)	(979,931)	(695,500)	-	(1,752,681)
Toplam Pozisyon	**(20,679,852)**	**(2,887,137)**	**7,145,459**	**13,819,931**	**10,879,469**	**(8,002,156)**	**275,714**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.01	0.28	-	10.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.25	6.96	-	7.19
Verilen Krediler	4.36	5.40	-	12.70
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1.58	-	5.56
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.66	0.42	-	8.59
Diğer Mevduat	1.99	2.13	-	9.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.95	-	9.82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.47	3.45	-	9.06
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.96	1.58	-	7.04

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.01	0.35	-	10.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.63	7.11	-	7.58
Verilen Krediler	5.52	6.92	-	13.50
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	3.31	-	6.83
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.00	0.71	-	8.21
Diğer Mevduat	2.82	2.51	-	8.16
Para Piyasalarına Borçlar	0.39	1.19	-	7.61
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.53	4.06	-	8.74
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.03	1.55	-	5.57

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi – Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500 / (400)	(2,440,546) / 2,452,172	(%13.54) / %13.61
2. EURO	200 / (200)	178,773 / (9,440)	%0.99 / (%0.05)
3. USD	200 / (200)	441,639 / (383,071)	%2.45 / (%2.13)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,059,661**	**%11.43**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(1,820,134)**	**(%10.10)**
Para Birimi -Önceki Dönem	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
1. TRY	500 / (400)	(2,412,990) / 2,441,246	(%15.89) / %16.08
2. EURO	200 / (200)	34,736 / 10,115	%0.23 / %0.07
3. USD	200 / (200)	457,473 / (383,076)	%3.01 / (%2.52)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,068,285**	**%13.63**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(1,920,781)**	**(%12.65)**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	**631,875**	**631,875**	**631,875**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	631,875	631,875	631,875
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,105,121**	**1,053,476**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**675,754**	**675,754**	**675,754**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	675,754	675,754	675,754
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**946,004**	**886,839**	-

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek Borsa'da işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Portföy Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	204,847	204,847
3. Diğer Hisse Senetleri	-	524,807	524,807	-	-
4. Toplam	**-**	**524,807**	**524,807**	**204,847**	**204,847**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy-Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam (*)	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	419,600	-	188,820
3. Diğer Hisse Senetleri	-	412,957	185,830	-	-	-
4. Toplam	**-**	**412,957**	**185,830**	**419,600**	**-**	**188,820**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon kredileri, seküritizasyon kredileri ve yurtdışı tahvil ihraçları gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	18,829,428	3,055,551	-	-	-	-	-	21,884,979
Bankalar	2,096,480	353,321	114,574	6,245	-	-	-	2,570,620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	619	59,800	45,503	6,250	246,154	21,869	-	380,195
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	29,371	643,394	1,755,689	7,319,164	6,575,664	15	16,323,297
Krediler ve Alacaklar	-	9,760,026	3,780,425	19,103,092	46,736,824	24,963,075	240,075	104,583,517
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	92,844	202,211	1,509,417	5,050,121	-	6,854,593
Diğer Varlıklar	-	881,126	110	4,868	119,602	528	4,614,291	5,620,525
Toplam Varlıklar	**20,926,527**	**14,139,195**	**4,676,850**	**21,078,355**	**55,931,161**	**36,611,257**	**4,854,381**	**158,217,726**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	59,910	4,340,899	452,338	22,912	-	-	-	4,876,059
Diğer Mevduat	16,752,913	44,970,026	19,229,378	5,909,177	19,415	-	-	86,880,909
Alınan Krediler	-	1,237,218	850,182	6,529,162	2,560,240	3,750,246	-	14,927,048
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,596,871	233,330	349,241	-	205,860	-	16,385,302
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	717,590	2,188,013	2,364,232	5,187,922	-	-	10,457,757
Muhtelif Borçlar	-	2,781,158	56,601	-	-	-	322,656	3,160,415
Diğer Yükümlülükler	-	602,206	283,189	9,687	37,883	2,221,605	18,375,666	21,530,236
Toplam Yükümlülükler	**16,812,823**	**70,245,968**	**23,293,031**	**15,184,411**	**7,805,460**	**6,177,711**	**18,698,322**	**158,217,726**
Likidite Açığı	**4,113,704**	**(56,106,773)**	**(18,616,181)**	**5,893,944**	**48,125,701**	**30,433,546**	**(13,843,941)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Aktifler	21,337,007	11,043,432	4,548,822	17,799,419	47,642,546	28,597,769	4,527,048	**135,496,043**
Toplam Pasifler	13,676,859	58,102,416	22,682,545	14,571,517	6,425,170	3,914,314	16,123,222	**135,496,043**
Net Likidite Açığı	**7,660,148**	**(47,058,984)**	**(18,133,723)**	**3,227,902**	**41,217,376**	**24,683,455**	**(11,596,174)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar,karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar bu sütunda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	4,876,059	4,879,012	59,910	4,341,671	453,419	24,012	-	-
Diğer Mevduat	86,880,909	87,345,379	16,752,913	45,091,487	19,424,640	6,056,284	20,055	-
Alınan Krediler	14,927,048	15,845,654	-	1,240,618	854,153	6,607,235	2,794,190	4,349,458
Para Piyasalarına Borçlar	16,385,302	16,396,538	-	15,604,502	233,628	351,133	-	207,275
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	10,457,757	11,312,237	-	713,864	2,208,287	2,407,908	5,982,178	-
Muhtelif Borçlar	3,160,415	3,160,415	322,656	2,781,158	56,601	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,601,609	4,553,819	904,356	393,062	35,016	9,687	37,883	3,173,815
Toplam	**140,289,099**	**143,493,054**	**18,039,835**	**70,166,362**	**23,265,744**	**15,456,259**	**8,834,306**	**7,730,548**
Gayri Nakdi Krediler	**28,633,923**	**28,633,923**	**243,079**	**835,912**	**16,437,467**	**6,930,286**	**3,503,638**	**683,541**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	4,162,328	4,173,074	18,821	3,172,488	876,802	104,963	-	-
Diğer Mevduat	77,370,486	77,780,892	13,658,038	39,125,612	19,449,353	5,505,354	42,535	-
Alınan Krediler	11,404,812	12,044,724	-	219,476	740,950	6,244,484	2,037,282	2,802,532
Para Piyasalarına Borçlar	14,477,081	14,503,549	-	12,428,032	237,537	1,011,566	826,414	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	6,884,826	7,626,518	-	406,116	1,441,546	1,818,518	3,960,338	-
Muhtelif Borçlar	2,696,105	2,696,105	243,022	2,402,513	50,570	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,394,530	4,386,428	992,300	289,786	24,299	148,355	496,656	2,435,032
Toplam	**120,390,168**	**123,211,290**	**14,912,181**	**58,044,023**	**22,821,057**	**14,833,240**	**7,363,225**	**5,237,564**
Gayri Nakdi Krediler	**23,341,379**	**23,341,379**	**264,268**	**370,339**	**13,664,337**	**5,657,505**	**2,729,612**	**655,318**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ kapsamında, finansal teminatlar için Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler ile hazine bonosu, devlet tahvili gibi borçlanma araçlarının yanısıra garantiler de kullanılmaktadır.

Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerine değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler Kredi Riski Azaltımı Tebliğine uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Alınan ana teminat türleri

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Garantörlerin kredi değerliliği, Banka kredilendirme ve istihbarat prosedürleri dahilinde belirlenmekte ve izlenmektedir.

Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

Kredi risk azaltımında piyasa ve kredi riski yoğunlaşmaları olmamasına özen gösterilmektedir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları bazında teminatlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Risk Sınıfı-Cari Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	51,627,779	4,810,208	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,962,704	19,276	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,053,325	63,400	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	15,420,064	7,032,378	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	48,245,645	514,692	-	634,888
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	24,720,962	199,482	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	32,867,468	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	240,075	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,534,696	15,115	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,088,226	-	-	-
Toplam	**195,760,944**	**12,654,551**	**-**	**634,888**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ (Devamı)

Risk Sınıfı-Önceki Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45,206,354	4,179,918	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1,831,310	18,209	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	397,891	48,355	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	14,215,220	6,664,579	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	38,727,023	376,873	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	23,775,157	112,261	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25,190,180	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	255,994	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12,242,193	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5,408,492	-	-	-
Toplam	**167,249,814**	**11,400,195**	**-**	**-**

Risk yönetim hedef ve politikaları

Mevcut risk yönetim sisteminin ve kurum çapında risk kültürünün, değişen faaliyet ortamı ve risk algısına paralel olarak geliştirilmesi; ulusal ve uluslararası kabul görmüş en iyi risk yönetimi uygulamalarının kullanılması suretiyle, Bankanın amaç ve hedeflerinin, bir başka deyişle misyon ve vizyonunun, hayata geçirilmesine katkıda bulunmak ve mevcudiyetinin sağlıklı bir şekilde devam etmesini sağlamak için gereken risk yönetimi stratejileri belirlenmiştir.

Bankanın misyonu, kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, çalışanlarına, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli artırmaktır. Bu kapsamda, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülükleri iyi yöneterek, yüksek kalitede kazanç elde etmek amacıyla yapılan tüm faliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsenmesi esastır.

Banka risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin 3. şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Riskler, politikalarımıza uygun şekilde ulusal ve uluslararası standartlara uygun olarak tanımlanmakta, ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir. Bu bağlamda yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler konulmuş olup, söz konusu limitlerin güncelliği ve bu limitlere uyum düzenli olarak izlenmektedir. Kredi riski azaltımı politikaları belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bunların yanısıra piyasalara ve ekonomik koşullardaki değişimler izlenerek, olası riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Risk Yönetimi sistemi ve organizasyonu İç sistemler Yönetmeliği'ne uygun olarak tesis edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar:				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	2,570,620	2,639,137	2,570,620	2,639,137
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	16,323,297	16,288,187	16,323,297	16,288,187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,854,593	5,403,815	6,983,593	5,184,485
Krediler	104,583,517	86,752,217	105,477,073	86,971,951
Finansal Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	4,876,059	4,162,328	4,876,059	4,162,328
Diğer Mevduat	86,880,909	77,370,486	86,925,247	77,370,486
Alınan Krediler	14,927,048	11,404,812	14,926,784	11,404,812
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10,457,757	6,884,826	10,388,073	6,884,826
Sermaye Benzeri Krediler	2,138,030	1,974,142	2,138,030	1,974,142
Muhtelif Borçlar	3,160,415	2,696,105	3,160,415	2,696,105

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1 inci Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2 nci Sıra: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3 üncü Sıra: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2014	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	619	379,576	-	380,195
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	619	379,576	-	380,195
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	14,832,268	1,491,014	-	16,323,282
Borçlanma senetleri	14,832,268	1,491,014	-	16,323,282
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	631,875	-	1,053,475(*)	1,685,350
Toplam Finansal Varlıklar	**15,464,762**	**1,870,590**	**1,053,475**	**18,388,827**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(250,252)	-	(250,252)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(250,252)**	**-**	**(250,252)**

31 Aralık 2013	1. Sıra(*)	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	-	435,690	-	435,690
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	435,690	-	435,690
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	14,623,200	1,654,222	-	16,277,422
Borçlanma senetleri	14,623,200	1,654,222	-	16,277,422
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	675,754	-	886,839(*)	1,562,593
Toplam Finansal Varlıklar	**15,298,954**	**2,089,912**	**886,839**	**18,275,705**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(200,778)	-	(200,778)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(200,778)**	**-**	**(200,778)**

(*) İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	3. Sıra Tutarı Cari Dönem	3. Sıra Tutarı Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	886,839	731,211
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	166,636	155,628
Dönem sonu bakiyesi	**1,053,475**	**886,839**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,573,807	5,752,608	2,044,674	2,498	11,373,587
Kredilerden Alınan Faizler	*3,573,807*	*5,752,608*	-	-	*9,326,415*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*2,015*	-	*2,015*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*2,035,273*	-	*2,035,273*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*7,006*	-	*7,006*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*380*	-	*380*
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*2,498*	*2,498*
Faiz Giderleri	2,047,479	2,835,590	1,812,619	26,421	6,722,109
Mevduata Verilen Faizler	*2,047,479*	*2,835,590*	*161,564*	-	*5,044,633*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	*167,476*	-	*167,476*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*912,931*	-	*912,931*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*450,732*	-	*450,732*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*119,916*	*26,421*	*146,337*
Net Faiz Geliri	1,526,328	2,917,018	232,055	(23,923)	4,651,478
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	489,121	220,213	-	-	709,334
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	223,119	-	223,119
Temettü Gelirleri	-	-	66,288	-	66,288
Diğer Gelirler	-	-	-	1,345,534	1,345,534
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	541,083	681,603	35,680	413,501	1,671,867
Diğer Giderler	-	-	-	3,110,210	3,110,210
Vergi Öncesi Kar	**1,474,366**	**2,455,628**	**485,782**	**(2,202,100)**	**2,213,676**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(460,403)	(460,403)
Net Dönem Karı	**1,474,366**	**2,455,628**	**485,782**	**(2,662,503)**	**1,753,273**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	23,177,890	-	23,177,890
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	380,195	-	380,195
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2,570,620	-	2,570,620
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,736,982	-	1,736,982
Krediler	32,952,925	71,630,592	-	-	104,583,517
Diğer Varlıklar	-	-	20,860,935	4,907,587	25,768,522
TOPLAM VARLIKLAR	**32,952,925**	**71,630,592**	**48,726,622**	**4,907,587**	**158,217,726**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	36,352,846	50,532,382	4,871,740	-	91,756,968
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	250,252	-	250,252
Para Piyasasına Borçlar	-	-	16,385,302	-	16,385,302
Alınan Krediler	-	-	14,927,048	-	14,927,048
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	10,457,757	-	10,457,757
Diğer Yükümlülükler	-	-	2,341,732	4,432,461	6,774,193
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,894,456	2,894,456
Özkaynaklar	-	-	-	14,771,750	14,771,750
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**36,352,846**	**50,532,382**	**49,233,831**	**22,098,667**	**158,217,726**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,237,622	4,326,319	1,598,277	58,352	9,220,570
Kredilerden Alınan Faizler	*3,237,622*	*4,326,319*	-	-	*7,563,941*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*1,590,648*	-	*1,590,648*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*7,004*	-	*7,004*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*625*	-	*625*
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*58,352*	*58,352*
Faiz Giderleri	1,484,464	1,949,389	962,712	34,388	4,430,953
Mevduata Verilen Faizler	*1,484,464*	*1,949,389*	*88,798*	-	*3,522,651*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	*134,533*	-	*134,533*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*375,321*	-	*375,321*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*260,003*	-	*260,003*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*104,057*	*34,388*	*138,445*
Net Faiz Geliri	1,753,158	2,376,930	635,565	23,964	4,789,617
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	416,792	269,719	-	-	686,511
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	231,657	-	231,657
Temettü Gelirleri	-	-	54,001	-	54,001
Diğer Gelirler	-	-	-	708,320	708,320
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	332,842	1,007,409	145,732	243,288	1,729,271
Diğer Giderler	-	-	-	2,757,921	2,757,921
Vergi Öncesi Kar	**1,837,108**	**1,639,240**	**775,491**	**(2,268,925)**	**1,982,914**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(397,375)	(397,375)
Net Dönem Karı	**1,837,108**	**1,639,240**	**775,491**	**(2,666,300)**	**1,585,539**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	21,692,002	-	21,692,002
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	435,690	-	435,690
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2,639,137	-	2,639,137
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	1,610,993	-	1,610,993
Krediler	30,567,397	56,184,820	-	-	86,752,217
Diğer Varlıklar	-	-	17,951,402	4,414,602	22,366,004
TOPLAM VARLIKLAR	**30,567,397**	**56,184,820**	**44,329,224**	**4,414,602**	**135,496,043**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	31,318,850	46,058,463	4,155,501	-	81,532,814
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	200,778	-	200,778
Para Piyasasına Borçlar	-	-	14,477,081	-	14,477,081
Alınan Krediler	-	-	11,404,812	-	11,404,812
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	6,884,826	-	6,884,826
Diğer Yükümlülükler	-	-	2,158,084	3,989,068	6,147,152
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,232,259	2,232,259
Özkaynaklar	-	-	-	12,616,321	12,616,321
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**31,318,850**	**46,058,463**	**39,281,082**	**18,837,648**	**135,496,043**

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,008,203	362,556	860,452	288,899
TCMB (*)	3,055,674	17,385,018	922,802	16,870,433
Diğer	62,451	11,077	19,584	5,911
Toplam	**4,126,328**	**17,758,651**	**1,802,838**	**17,165,243**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 16,156,471 TL'si (31 Aralık 2013: 14,542,489 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır, Türk Parası bakiyesinin 1,255 TL'si (31 Aralık 2013: Yoktur) zorunlu karşılıklar faiz reeskontlarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülüklerinden vadesiz olanlar için %11.5, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2013: vadesiz olanlar için %11.5, vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere, vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimlerinde %13, vadeler uzadıkça ise %6'ya kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2013: vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimleri için %13, vadeler uzadıkça %6'ya kadar azalan).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3,054,416	1,228,547	922,799	1,043,944
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3	-	3	1,284,000
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	1,255	16,156,471	-	14,542,489
Toplam	**3,055,674**	**17,385,018**	**922,802**	**16,870,433**

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3,616	474	28,203	375
Swap İşlemleri	338,329	31,410	327,932	77,115
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	530	5,217	15	2,050
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**342,475**	**37,101**	**356,150**	**79,540**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	14,733	2,555,887	40,177	2,598,960
Yurt İçi	14,733	348,007	40,177	92,664
Yurt Dışı	-	2,207,880	-	2,506,296
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**14,733**	**2,555,887**	**40,177**	**2,598,960**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	116,487	137,228	97,060	1,793
ABD, Kanada	1,884,681	1,935,066	13,108	92,891
OECD Ülkeleri(*)	7,629	27,089	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	210	229	-	-
Diğer	88,705	312,000	-	-
Toplam	**2,097,712**	**2,411,612**	**110,168**	**94,684**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,624,464	354,106	241,746	261,615
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,624,464**	**354,106**	**241,746**	**261,615**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	8,668,579	-	8,312,947	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	3,132,480	-	2,988,480
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**8,668,579**	**3,132,480**	**8,312,947**	**2,988,480**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**16,351,196**	**16,626,284**
Borsada İşlem Gören	16,351,196	16,626,284
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**15**	**10,765**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	15	10,765
Değer Azalma Karşılığı (-)	**27,914**	**348,862**
Toplam	**16,323,297**	**16,288,187**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**10,174**	**-**	**27,065**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	10,174	-	27,065
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**86,082**	-	**79,430**	-
Toplam	**86,082**	**10,174**	**79,430**	**27,065**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*		*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	*Diğer*		*Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar*	*Diğer*
İhtisas Dışı Krediler	**99,300,909**	**386,885**	**-**	**3,853,837**	**798,209**	**-**
İşletme Kredileri	28,428,948	249,232	-	1,190,196	497,520	-
İhracat Kredileri	4,153,291	-	-	86,524	6,014	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,003,513	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	27,888,673	137,570	-	1,448,244	243,627	-
Kredi Kartları	4,079,933	-	-	294,593	8,212	-
Diğer	31,746,551	83	-	834,280	42,836	-
İhtisas Kredileri	**3,602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**99,304,511**	**386,885**	**-**	**3,853,837**	**798,209**	**-**

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	386,885	528,800
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
0-6 Ay	1,875	3,813
6 Ay- 12 Ay	6,623	10,647
1-2 Yıl	36,262	29,307
2-5 Yıl	267,320	430,957
5 Yıl Ve Üzeri	74,805	54,076

(*) Yukarıdaki tablolar 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra ödeme planında değişiklik yapılan canlı kredi ve diğer alacakları içermektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**27,203,859**	**279,719**	**1,149,012**	**72,131**
İhtisas Dışı Krediler	27,203,859	279,719	1,149,012	72,131
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**72,100,651**	**107,166**	**2,704,826**	**726,078**
İhtisas Dışı Krediler	72,097,049	107,166	2,704,826	726,078
İhtisas Kredileri	3,602	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**367,436**	**27,841,867**	**28,209,303**
Konut Kredisi	6,184	14,309,704	14,315,888
Taşıt Kredisi	4,180	431,240	435,420
İhtiyaç Kredisi	296,214	11,152,980	11,449,194
Diğer	60,858	1,947,943	2,008,801
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**3,010,894**	**72,025**	**3,082,919**
Taksitli	1,337,216	53,246	1,390,462
Taksitsiz	1,673,678	18,779	1,692,457
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,433**	**-**	**1,433**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,433	-	1,433
Personel Kredileri-TP	**2,783**	**35,212**	**37,995**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,680	34,776	37,456
Diğer	103	436	539
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**47,872**	**123**	**47,995**
Taksitli	18,454	104	18,558
Taksitsiz	29,418	19	29,437
Personel Kredi Kartları-YP	**92**	**-**	**92**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92	-	92
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,470,746**	**-**	**1,470,746**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**70**	**-**	**70**
Toplam	**4,901,326**	**27,949,227**	**32,850,553**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**928,103**	**20,568,682**	**21,496,785**
İşyeri Kredileri	191	588,076	588,267
Taşıt Kredileri	38,552	1,635,894	1,674,446
İhtiyaç Kredileri	889,360	18,344,712	19,234,072
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**28,821**	**822,166**	**850,987**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	28,821	822,166	850,987
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**4,089,784**	**4,089,784**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	4,089,784	4,089,784
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,250,035**	**155**	**1,250,190**
Taksitli	520,658	155	520,813
Taksitsiz	729,377	-	729,377
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**109**	**-**	**109**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	109	-	109
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**701,874**	**-**	**701,874**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,908,942**	**25,480,787**	**28,389,729**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,299,532	1,092,102
Özel	103,043,910	85,404,121
Toplam	**104,343,442**	**86,496,223**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	104,145,709	86,333,859
Yurt Dışı Krediler	197,733	162,364
Toplam	**104,343,442**	**86,496,223**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	74,105	68,800
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**74,105**	**68,800**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,286	63,999
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	546,295	659,768
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,127,716	2,551,666
Toplam	**3,734,297**	**3,275,433**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**34,563**	**92,576**	**82,945**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	34,563	92,576	82,945
Önceki Dönem	**46,682**	**72,045**	**65,263**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	46,682	72,045	65,263

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**319,993**	**659,768**	**2,551,666**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,270,292	41,474	30,345
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,162,570	1,120,247
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)(*)	1,153,697	1,169,911	92,312
Dönem İçinde Tahsilat (-)	136,227	147,606	482,230
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**300,361**	**546,295**	**3,127,716**
Özel Karşılık (-)	60,286	546,295	3,127,716
Bilançodaki Net Bakiyesi	**240,075**	**-**	**-**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	7,681	2,907	244,100
Özel Karşılık (-)	1,536	2,907	244,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6,145**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	33,864	1,980	301,479
Özel Karşılık (-)	6,773	1,980	301,479
Bilançodaki Net Bakiyesi	**27,091**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**240,075**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	297,145	539,926	3,067,758
Özel Karşılık Tutarı (-)	59,643	539,926	3,067,758
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	237,502	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	3,216	6,369	58,407
Özel Karşılık Tutarı (-)	643	6,369	58,407
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,573	-	-
Önceki Dönem (Net)	**255,994**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	317,165	653,115	2,499,959
Özel Karşılık Tutarı (-)	63,433	653,115	2,499,959
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	253,732	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2,828	6,653	50,156
Özel Karşılık Tutarı (-)	566	6,653	50,156
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2,262	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	6,761,749	-	5,358,742	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	2,234
Toplam	**6,761,749**	**-**	**5,358,742**	**2,234**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6,860,448**	**5,461,175**
Borsada İşlem Görenler	6,767,604	5,418,336
Borsada İşlem Görmeyenler	92,844	42,839
Değer Azalma Karşılığı (-)	**5,855**	**57,360**
Toplam	**6,854,593**	**5,403,815**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**5,403,815**	**4,253,606**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	7,990	52,537
Dönem İçindeki Alımlar	2,924,991	2,530,205
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar	-	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,764,546)	(1,507,738)
Değer Azalış Karşılığı	51,505	13,979
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	230,838	61,226
Dönem Sonu Toplamı	**6,854,593**	**5,403,815**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	931,961	92,800	972,002	92,844
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,289,597	-	5,629,267	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	150,772	-	160,480	-
Toplam	**6,372,330**	**92,800**	**6,761,749**	**92,844**

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	287,360	42,800	281,131	42,839
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,716,595	-	4,831,384	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	247,800	2,140	246,227	2,234
Toplam	**5,251,755**	**44,940**	**5,358,742**	**45,073**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	9.70	9.70
5	Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/TÜRKİYE	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	1.75	1.75
10	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	816,668	66,183	9,763	47,380	6,077	1,459	2,263	-
2	16,225,701	2,424,251	292,546	535,988	283,216	374,111	295,154	3,029,090
3	2,483,266	497,045	436,151	12,471	-	96,304	30,555	-
4	52,777	30,264	32,405	681	-	7,882	4,171	-
5	105,453	88,452	47,272	3,178	-	18,547	28,150	-
6	131,180	(11,594)	88,005	334	-	(5,556)	(7,114)	-
7	96,808	15,581	92,347	4	-	(8,536)	(10,855)	-
8	5,265,146	776,726	20,740	116,803	18,797	96,179	53,588	-
9	287,208	282,357	2,731	9,979	-	10,212	10,729	-
10	1,323	(53,453)	-	-	-	(4,039)	(3,145)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan ve bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştiraklere ilişin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**245,523**	**398,063**
Dönem İçi Hareketler	**59,946**	**(152,540)**
Transferler	-	(155,712)
Alışlar	-	8,745
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	19,985	25,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	39,961	(31,073)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**305,469**	**245,523**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 28.03.2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 420,000 TL tutarındaki sermayesini 120,000 TL'si bedelsiz, 60,000 TL'si nakden ödenmek üzere toplam 180,000 TL artırılarak 600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 3,230 TL tutarındakki bedelsiz hisseler, iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu sermaye artışında nakit sermaye taahhüdündeki rüçhan hakkı kaldırılarak, BİAŞ tarafından kullanılması sonucu, Banka'nın payına düşen hisse oranı %4.86'dan %4.37'ye düşmüştür.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 27 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,300,000 TL tutarındaki sermayesinin 1,500,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 60,000 TL tutarındaki sermayesinin 180,000 TL'lik kısmının iç kaynaklardan, 180,000 TL'sinin ise nakden ödenmek üzere toplam 360,000 TL artırılarak 420,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 8,745 TL Bedelsiz Hisse Senedi, Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiş, 8,745 TL bedelli hisse senedi de Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde, Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası AŞ'nin 2012 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği ödenmiş sermayesinin 1,100,000 TL'den 1,300,000 TL'ye bedelsiz hisse senedi vermek suretiyle artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin ünvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır.

Banka iştiraklerinden World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	289,858	229,912
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,211	4,211
Toplam	**294,069**	**234,123**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	253,838	197,122
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**253,838**	**197,122**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Finans Faktoring Hizm. AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik AŞ	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	65,000	35,000	22,400	150,000	26,500	3,000	203,320	15,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	246,731	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme farkı	-	353	137	28,817	1,448	10,424	15	21,973	93
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	13,758	2,577	25,507	-	142,617	515	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-	17,734	(1,201)	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	59	191	-	-	-
Yasal yedekler	7,237	3,890	5,455	4,988	17,179	15,921	872	3,639	395
Olağanüstü yedekler	-	36,845	3,788	32,280	18,851	33,816	6,006	54,773	-
Diğer Kâr Yedekleri	119,600	217	2,345	66	(569)	(96)	17	7	(20)
Kar/Zarar	121,094	953	3,645	310	(145,339)	56,433	1,918	14,465	(2,831)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	96,215	-	810	(8,962)	(124,742)	41,213	-	-	(2,509)
Net dönem karı	24,879	953	2,835	9,272	(20,597)	15,220	1,918	14,465	(322)
Azınlık hakları	-	99	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**376,172**	**109,934**	**75,877**	**88,861**	**201,980**	**142,503**	**11,828**	**544,908**	**12,637**
KATKI SERMAYE									
SERMAYE	**376,172**	**109,934**	**75,877**	**88,861**	**201,980**	**142,503**	**11,828**	**544,908**	**12,637**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**376,172**	**109,934**	**75,877**	**88,861**	**201,980**	**142,503**	**11,828**	**544,908**	**12,637**

30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolar dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, 6 aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik AŞ ise, 6 aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	75.30
3	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	86.97
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	64.40
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.44
6	Vakıfbank International AG (*)	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	99.99	99.99
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	22.89	32.91
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (**)	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	40.64
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (***)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	84.92
11	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.52
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	74.98
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,139,731	236,575	329,814	17,490	678	4,630	(66,962)	290,829
2	2,822,175	180,271	84,906	24,101	436	21,162	28,265	551,118
3	454,817	88,861	2,401	30,490	-	7,558	2,406	83,267
4	1,147,446	109,934	6,510	61,349	5	953	3,835	76,901
5	343,995	75,876	328	12,138	388	2,835	5,567	79,971
6	2,789,203	376,172	819	55,251	11,369	24,880	4,784	356,805
7	12,254	11,823	146	839	14	1,913	1,433	46,944
8	12,946	12,639	42	370	534	(320)	(1,164)	19,574
9	546,482	544,908	157,376	15,082	993	14,465	3,277	575,432
10	17,015	8,796	1,063	310	-	182	(548)	14,000
11	309,232	303,566	182,275	7,620	-	6,080	4,836	356,734
12	51,331	42,325	786	1,885	192	5,046	1,475	45,635
13	30,885	25,468	635	1,879	128	4,362	5,790	39,000

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanan sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(***) Bu bağlı ortaklık için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2014 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1,365,470**	**912,209**
Dönem İçi Hareketler	**66,043**	**453,261**
Transferler	-	155,712
Alışlar	205,713	82,227
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	60,443
Cari Yıl Payından Alınan Kar	(34,017)	(16,155)
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	(107,850)	217,617
Değer Azalma Karşılıkları	2,197	(46,583)
Dönem Sonu Değeri	**1,431,513**	**1,365,470**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,431,513	1,365,470
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,431,513**	**1,365,470**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta Şirketleri	402,768	341,750
Bankalar	321,124	270,577
Faktoring Şirketleri	65,273	87,205
Leasing Şirketleri	45,149	36,636
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	353,283	427,815
Toplam	**1,187,597**	**1,163,983**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	378,037	478,632
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**378,037**	**478,632**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 50,000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde yer alan 15,000 TL çıkarılmış sermayesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliği" (III-48.2)'nin Geçici 1. Maddesi gereği, 15,000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 20,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışında 25 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın rüçhan hakkını kullanması sonucu mevcut 1,763 TL olan nominal hisse tutarı 588 TL artışla 2,351 TL'ye yükselmiş, ayrıca sermaye artışının tamamlanması amacıyla, Şirketin süresi içinde kullanılmayan rüçhan hakkı paylarından, 02 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, BIST Pay Piyasasından 2,228 TL'lik ilave hisse satın alınmıştır. Bu kapsamda, Bankanın nominal pay toplamı 4,579 TL'ye, hisse oranı da %22.89'a yükselmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,815 TL tutarındaki sermaye, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin 24 Haziran 2014 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 269,257 TL olan sermayesinin 65,000 TL bedelli artırılarak 334,257 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik 22 Temmuz 2014 tarihinde tescil edilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 137,324 TL'lik nominal payı 33,151 TL nakit artışla 170,474 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%51.001) kalmıştır. Bankanın payına düşen 33,151 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 8,288 TL'lik kısmı 15 Temmuz 2014 tarihinde, geriye kalan 24,863 TL'lik kısmı 2 Ekim 2014 tarihinde ödenmiştir. Toplam ödenen 33,151 TL bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin çıkarılmış sermayesinin 106,200 TL'den 203,320 TL'ye yükseltilmesi ile ilgili olarak; Banka rüçhan hakkını tam olarak kullanarak, 3,44 TL fiyattan 29,345 TL nominal değerli pay almıştır. Bu paylar için 100,947 TL ödenmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan) 3,44 TL fiyattan 20,000 TL'lik ilave nominal değerli pay alınarak 68,800 TL daha ödenmiştir. Şirketin sermaye artırımı 4 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla tescil edilmiş olup, bu tarih itibarıyla Banka'nın mevcut 29,345 TL olan nominal payı 78,690 TL'ye yükselmiş ve Banka'nın payına düşen hisse oranı ise %27,63'ten %38,70'e yükselmiştir. Banka'nın payına isabet eden 169,747 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf B Tipi Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ'nin unvanı Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ olarak değişmiş olup, söz konusu unvan değişikliği 9 Nisan 2014 tarihinde tescil edilmiştir.

Önceki dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 97,150 TL'den 269,257 TL'ye artırım kararının 27 Ağustos 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmasına müteakip, Banka'nın mevcut 49,547 TL'lık hisse tutarı, 57,176 TL'si geçmiş yıl karlarından, 30,601 TL'si nakit olmak üzere toplam 87,777 TL artmış ve 137,324 TL'ye yükselmiş olup, hisse oranı ise aynı kalmıştır. Banka'nın payına düşen 30,601 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 7,650 TL'lik kısmı 13 Eylül 2013 tarihinde, 22,950 TL'lik kısmı ise 2 Aralık 2013 tarihinde ödenmiştir. Banka'nın payına isabet eden 57,176 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde, 30,601 TL de hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 60,000 TL'den 65,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 2,936 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 105,000 TL'den 106,200 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurulun'nda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 331 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf International AG'nin ödenmiş sermayesinin 45,000 EUR'dan 70,000 EUR'ya bedelli artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip, Banka'nın payına isabet eden 51,626 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2012 yılında iştirakler hesabında izlenen Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ile Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren bağlı ortaklıklarda izlenmeye başlanmış olup, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	594,804	137,115	47,761	763,587	1,543,267
Birikmiş Amortismanlar (-)	241,134	126,114	35,152	482,076	884,476
Değer Düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**353,670**	**11,001**	**12,609**	**281,511**	**658,791**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	353,670	11,001	12,609	281,511	658,791
İktisap Edilenler	18,601	-	2,069	155,222	175,892
Elden Çıkarılanların Maliyeti	12,387	2,662	7,161	17,779	39,989
Elden Çıkarılanların Amortismanı	5,384	2,641	6,598	11,587	26,210
Cari Yıl Amortisman Bedeli (-)	18,173	2,951	5,722	85,058	111,904
Değer Düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	601,018	134,453	42,669	901,030	1,679,170
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	253,923	126,424	34,276	555,547	970,170
Değer Düşüklüğü (-) (*)	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**347,095**	**8,029**	**8,393**	**345,483**	**709,000**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**227,132**	**161,089**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	81,013	69,685
Diğer karşılıklar	28,083	42,708
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	82,413	14,557
BDDK ve VUK amortisman farkı	10,131	8,789
Diğer	2,036	1,894
Ertelenmiş vergi borcu:	**(154,695)**	**(109,483)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(114,636)	(63,656)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(40,059)	(45,827)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**72,437**	**51,606**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2014 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 745,883 TL'dir (31 Aralık 2013: 564,744 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	772,007	596,284
Peşin ödenmiş giderler	617,476	516,014
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	351,579	61,219
Repo işlemleri için verilen teminatlar	193,605	392,641
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	68,664	96,948
Diğer	212,142	351,068
Toplam	**2,215,473**	**2,014,174**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**3,715,353**	**-**	**463,572**	**18,032,423**	**1,393,667**	**328,345**	**136,781**	**-**	**24,070,141**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,234,204**	**-**	**2,197,700**	**11,340,861**	**1,411,649**	**759,201**	**2,828,588**	**-**	**21,772,203**
Yurt İçinde Yer. K.	3,056,529	-	2,195,602	11,162,513	1,193,080	494,191	794,731	-	18,896,646
Yurt Dışında Yer.K	177,675	-	2,098	178,348	218,569	265,010	2,033,857	-	2,875,557
Resmi Kur. Mevduatı	**3,583,281**	**-**	**2,370,191**	**5,695,639**	**437,138**	**2,788,470**	**190,212**	**-**	**15,064,931**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,157,535**	**-**	**4,622,420**	**10,102,792**	**430,016**	**233,506**	**5,478**	**-**	**17,551,747**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,208,185**	**-**	**1,102,804**	**2,747,775**	**380,429**	**98,701**	**29,638**	**-**	**7,567,532**
Kıymetli Maden DH	**854,355**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**854,355**
Bankalararası Mevduat	**59,910**	**-**	**3,599,082**	**1,086,606**	**80,387**	**33,206**	**16,868**	**-**	**4,876,059**
TCMB	424	-	-	-	-	-	-	-	424
Yurt İçi Bankalar	2,094	-	3,288,392	422,069	2,016	33,206	16,868	-	3,764,645
Yurt Dışı Bankalar	53,763	-	310,690	664,537	78,371	-	-	-	1,107,361
Katılım Bankaları	3,629	-	-	-	-	-	-	-	3,629
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16,812,823**	**-**	**14,355,769**	**49,006,096**	**4,133,286**	**4,241,429**	**3,207,565**	**-**	**91,756,968**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2,981,927**	**-**	**303,254**	**15,576,713**	**1,449,324**	**403,340**	**180,434**	**-**	**20,894,992**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,992,924**	**-**	**2,002,090**	**9,024,414**	**1,264,688**	**1,363,669**	**2,613,593**	**-**	**18,261,378**
Yurt İçinde Yer. K.	1,664,304	-	1,997,406	8,786,795	1,124,231	1,183,491	981,537	-	15,737,764
Yurt Dışında Yer.K	328,620	-	4,684	237,619	140,457	180,178	1,632,056	-	2,523,614
Resmi Kur. Mevduatı	**3,132,866**	**-**	**1,811,779**	**5,896,887**	**595,073**	**330,113**	**173,382**	**-**	**11,940,100**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,759,439**	**-**	**2,931,949**	**10,834,940**	**1,312,786**	**418,441**	**114,238**	**-**	**17,371,793**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,732,077**	**-**	**908,535**	**2,707,201**	**526,608**	**949,011**	**19,986**	**-**	**7,843,418**
Kıymetli Maden DH	**1,058,805**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,058,805**
Bankalararası Mevduat	**18,821**	**-**	**2,178,793**	**1,282,805**	**375,303**	**213,701**	**92,905**	**-**	**4,162,328**
TCMB	297	-	-	-	-	-	-	-	297
Yurt İçi Bankalar	637	-	2,012,419	323,664	281,629	30,992	-	-	2,649,341
Yurt Dışı Bankalar	11,351	-	166,374	959,141	93,674	182,709	92,905	-	1,506,154
Katılım Bankaları	6,536	-	-	-	-	-	-	-	6,536
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,676,859**	**-**	**10,136,400**	**45,322,960**	**5,523,782**	**3,678,275**	**3,194,538**	**-**	**81,532,814**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,652,145	10,798,600	11,417,996	10,096,392
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,846,786	3,422,906	8,435,919	7,000,952
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**16,498,931**	**14,221,506**	**19,853,915**	**17,097,344**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	21,061	16,584
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,905	2,354
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,209	458	27,806	362
Swap İşlemleri	50,567	190,324	83,783	86,762
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	457	5,237	15	2,050
Toplam	**54,233**	**196,019**	**111,604**	**89,174**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	139,471	91,169	122,174	160,072
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	748,467	13,947,941	-	11,122,566
Toplam	**887,938**	**14,039,110**	**122,174**	**11,282,638**

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	867,372	7,312,287	82,786	6,746,799
Orta ve Uzun Vadeli (*)	20,566	6,726,823	39,388	4,535,839
Toplam	**887,938**	**14,039,110**	**122,174**	**11,282,638**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin % 10.41'ini (31 Aralık 2013: %9,28) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka 12 Nisan 2013 tarihinde 38 bankanın katılımıyla gerçekleştirilen; 251,5 milyon ABD doları ve 555,17 milyon avro tutarında iki dilimden oluşan toplam 980 milyon ABD doları karşılığı, bir yıl vadeli sendikasyon kredisi sağlamıştır. Dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere temin edilen kredinin toplam maliyeti Libor/Euribor +%1,00 olarak gerçekleşmiştir.Banka, 16 Nisan 2014 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch koordinatörlüğünde ve Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Brussels Branch'ın Ajan Banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0,90, Avro için Euribor + %0,90 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 270,5 milyon ABD Doları ve 525 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 20 Eylül 2013 tarihinde 27 bankanın katılımıyla ING Bank N.V. London'ın koordinatör ve ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0,75, Avro için Euribor + %0,75 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 166 milyon ABD Doları ve 471 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi almıştır. Söz konusu kredi, 22 Eylül 2014 tarihinde, ING Bank, London Branch'in koordinatör ve Ajan Banka olarak görev yaptığı 26 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadeli, ABD Doları için Libor + %0.90, Avro için Euribor + %0.90 toplam maliyet ile 168,5 milyon ABD Doları ve 528,75 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 928,6 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havele akımlarına dayalı 500 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır.

Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-D dilimi Raiffeisen Bank International AG, 20147-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibariyle toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.397 milyon ABD doları tutarındadır.

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, T.C. Hazine Müsteşarlığı dışında Türkiye'nin ilk euro cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. 17 Haziran 2014 tarihinde GMTN kapsamında ihraç edilen EURO cinsi tahvilin nominal tutarı 500 milyon EURO, itfa tarihi 17 Haziran 2019 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi %3.65, kupon oranı ise %3.50 olarak belirlenmiştir.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 12 ayrı banka ile toplam 106 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR ve İsviçre Frangı) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, Aralık 2014 tarihi itibariyle toplamda 2,684 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibariyle toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 1.026 milyon ABD Doları eşdeğerindedir. İşlemlerin çok büyük kısmı ülkemizle ilk defa tanışan Asyalı yatırımcılarla gerçekleştirilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	2,978,797	7,500,392	2,412,839	4,514,167
Maliyet	2,860,066	7,462,478	2,309,056	4,487,936
Net Defter Değeri	2,913,190	7,544,567	2,355,180	4,529,646

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari Dönem Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
TRQVKFB31521	İskontolu	-	TL	21.11.2014	13.03.2015	112	399,320	388,974	392,726
TRQVKFB31539	İskontolu	-	TL	12.12.2014	13.03.2015	91	196,129	192,033	192,925
TRQVKFB81526	İskontolu	-	TL	24.10.2014	07.08.2015	287	94,559	87,930	89,476
TRQVKFB81534	İskontolu	-	TL	21.11.2014	07.08.2015	259	27,404	25,798	26,044
TRQVKFB51529	İskontolu	-	TL	21.11.2014	15.05.2015	175	240,965	231,321	233,540
TRQVKFB81542	İskontolu	-	TL	12.12.2014	07.08.2015	238	14,561	13,782	13,846
TRQVKFB41520	İskontolu	-	TL	24.10.2014	17.04.2015	175	736,745	705,583	717,613
TRQVKFB51537	İskontolu	-	TL	12.12.2014	15.05.2015	154	165,233	159,456	160,193
TRQVKFB41512	İskontolu	-	TL	02.05.2014	17.04.2015	350	12,028	11,042	11,700
TRQVKFB51511	İskontolu	-	TL	06.06.2014	29.05.2015	357	36,117	33,210	34,837
TRQVKFB21514	İskontolu	-	TL	22.08.2014	13.02.2015	175	674,639	648,005	667,542
TRQVKFB81518	İskontolu	-	TL	22.08.2014	07.08.2015	350	43,546	39,822	41,166
TRQVKFB31513	İskontolu	-	TL	19.09.2014	13.03.2015	175	337,551	323,110	331,582
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,160,000	1,147,240	1,166,728
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,392,000	1,384,093	1,397,984
XS0987355939	Sabit	5.00	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1,826	1,160,000	1,152,460	1,164,098
XS1069999610	Sabit	1.75	ABD Doları	21.05.2014	20.05.2015	364	11,600	11,600	11,725
XS1084474862	Sabit	0.73	ABD Doları	03.07.2014	07.01.2015	188	18,328	18,328	18,394
XS1085714621	Sabit	1.43	ABD Doları	09.07.2014	07.01.2015	182	92,800	92,800	93,443
XS1087783269	Sabit	1.45	ABD Doları	14.07.2014	08.01.2015	178	42,688	42,688	42,979
XS1087831506	Sabit	1.45	ABD Doları	15.07.2014	15.01.2015	184	97,440	97,440	98,100
XS1089992686	Sabit	1.40	ABD Doları	22.07.2014	15.01.2015	177	48,720	48,720	49,025
XS1090076768	Sabit	1.40	ABD Doları	22.07.2014	22.01.2015	184	58,000	58,000	58,364
XS1091762812	Sabit	1.40	ABD Doları	25.07.2014	22.01.2015	181	48,256	48,256	48,553
XS1091766482	Sabit	1.40	ABD Doları	01.08.2014	26.01.2015	178	71,920	71,920	72,343
XS1096098030	Sabit	1.40	ABD Doları	08.08.2014	05.02.2015	181	76,328	76,324	76,756
XS1096471526	Sabit	1.40	ABD Doları	08.08.2014	29.01.2015	174	35,264	35,264	35,462
XS1097465766	Sabit	1.40	ABD Doları	13.08.2014	18.02.2015	189	27,840	27,840	27,991
XS1101735634	Sabit	1.40	ABD Doları	20.08.2014	19.02.2015	183	40,600	40,600	40,809
XS1101839170	Sabit	1.40	ABD Doları	21.08.2014	17.02.2015	180	69,600	69,600	69,956
XS1105745761	Sabit	0.70	ABD Doları	02.09.2014	05.03.2015	184	64,960	64,960	65,111
XS1107482306	Sabit	1.38	ABD Doları	09.09.2014	12.03.2015	184	84,680	84,671	85,043
XS1110657050	Sabit	1.40	ABD Doları	16.09.2014	19.03.2015	184	116,000	116,000	116,477
XS1112873176	Sabit	1.40	ABD Doları	23.09.2014	26.03.2015	184	85,840	85,840	86,170
XS1113320888	Sabit	1.74	ABD Doları	24.09.2014	23.09.2015	364	14,384	14,382	14,450
XS1115283571	Sabit	1.73	ABD Doları	30.09.2014	07.10.2015	372	9,280	9,278	9,319
XS1115485010	Sabit	1.40	ABD Doları	29.09.2014	27.03.2015	179	34,800	34,800	34,926
XS1117991213	Sabit	1.10	ABD Doları	08.10.2014	08.01.2015	92	73,776	73,776	73,966
XS1118030300	Sabit	1.80	ABD Doları	09.10.2014	08.10.2015	364	27,840	27,840	27,955
XS1118051215	Sabit	1.35	ABD Doları	08.10.2014	02.04.2015	176	73,312	73,312	73,543
XS1118053005	Sabit	1.35	ABD Doları	08.10.2014	17.04.2015	191	11,600	11,600	11,637
XS1121229741	Sabit	1.78	ABD Doları	15.10.2014	26.10.2015	376	9,280	9,278	9,314
XS1121307059	Sabit	1.10	ABD Doları	15.10.2014	15.01.2015	92	73,312	73,312	73,485
XS1121307307	Sabit	1.35	ABD Doları	15.10.2014	16.04.2015	183	55,680	55,680	55,841
XS1123043983	Sabit	1.02	ABD Doları	20.10.2014	20.01.2015	92	23,200	23,195	23,246
XS1124128320	Sabit	1.35	ABD Doları	17.10.2014	16.04.2015	181	62,640	62,640	62,817
XS1124141349	Sabit	1.10	ABD Doları	17.10.2014	22.01.2015	97	30,160	30,160	30,229
XS1124325074	Sabit	1.35	ABD Doları	20.10.2014	20.04.2015	182	58,000	58,000	58,157
XS1126276697	Sabit	1.80	ABD Doları	23.10.2014	23.10.2015	365	116,000	116,000	116,402
XS1129857782	Sabit	1.35	ABD Doları	24.10.2014	28.04.2015	186	56,144	56,144	56,288
XS1130031039	Sabit	1.33	ABD Doları	28.10.2014	27.04.2015	181	81,200	81,192	81,388
XS1130490227	Sabit	1.79	ABD Doları	30.10.2014	04.11.2015	370	10,440	10,438	10,471
XS1132341485	Sabit	1.25	ABD Doları	03.11.2014	30.04.2015	178	30,160	30,160	30,221
XS1132341568	Sabit	1.80	ABD Doları	04.11.2014	05.11.2015	366	12,064	12,064	12,099
XS1132440386	Sabit	1.27	ABD Doları	05.11.2014	07.05.2015	183	32,480	32,480	32,545
XS1135135272	Sabit	1.80	ABD Doları	05.11.2014	05.11.2015	365	116,000	116,000	116,326
XS1138701500	Sabit	1.30	ABD Doları	18.11.2014	27.05.2015	190	18,560	18,558	18,588
XS1139114257	Sabit	1.24	ABD Doları	18.11.2014	18.05.2015	181	92,800	92,791	92,932
XS1143013297	Sabit	1.28	ABD Doları	24.11.2014	28.05.2015	185	52,432	52,432	52,502
XS1143372008	Sabit	1.25	ABD Doları	25.11.2014	27.05.2015	183	81,200	81,196	81,300
XS1063444001	Değişken	3 Aylık Euribor+2.15	Avro	06.05.2014	06.05.2016	731	29,634	29,486	29,650
XS1077629225	Sabit	3.50	Avro	17.06.2014	17.06.2019	1,826	1,411,150	1,401,640	1,429,459
Toplam							**10,479,189**	**10,322,544**	**10,457,757**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem Menkul Kodu	Kağıt Türü	Kupon Faiz Oranı	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Vade Uzunluğu	Nominal	Maliyet	Net Defter Değeri
TRQVKFB51438	İskontolu	-	TL	08.11.2013	02.05.2014	175	626,276	602,694	609,857
TRQVKFB61411	İskontolu	-	TL	20.12.2013	06.06.2014	168	648,497	623,153	624,930
TRQVKFB21415	İskontolu	-	TL	06.09.2013	28.02.2014	175	655,558	627,236	645,975
TRQVKFB21423	İskontolu	-	TL	06.09.2013	28.02.2014	175	187,216	179,130	184,485
TRQVKFB11416	İskontolu	-	TL	18.01.2013	17.01.2014	364	145,464	136,844	144,999
TRQVKFB51412	İskontolu	-	TL	17.05.2013	16.05.2014	364	63,635	60,211	62,280
TRQVKFB51420	İskontolu	-	TL	05.07.2013	16.05.2014	315	53,415	49,922	51,859
TRQVKFB81419	İskontolu	-	TL	06.09.2013	22.08.2014	350	32,778	29,866	30,795
XS0916347759	Sabit	3.75	ABD Doları	15.04.2013	15.04.2018	1,826	1,284,000	1,276,706	1,288,123
US90015NAA19	Sabit	5.75	ABD Doları	24.04.2012	24.04.2017	1,826	1,070,000	1,058,230	1,073,882
XS0957643801	Sabit	1.9	ABD Doları	06.08.2013	06.02.2014	184	154,508	154,462	155,705
XS0960939857	Sabit	1.97	ABD Doları	15.08.2013	13.02.2014	182	118,984	118,966	119,884
XS0963672950	Sabit	1.95	ABD Doları	20.08.2013	13.02.2014	177	117,700	117,688	118,550
XS0977254621	Sabit	1.66	ABD Doları	02.10.2013	09.01.2014	99	43,442	43,437	43,624
XS0976659234	Sabit	1.73	ABD Doları	03.10.2013	03.04.2014	182	64,200	64,161	64,458
XS0979045886	Sabit	1.67	ABD Doları	07.10.2013	06.01.2014	91	51,360	51,356	51,565
XS0982276528	Sabit	1.67	ABD Doları	11.10.2013	16.01.2014	97	64,200	64,192	64,443
XS0986042439	Sabit	1.62	ABD Doları	28.10.2013	21.01.2014	85	63,344	63,340	63,528
XS0987355939	Sabit	5	ABD Doları	31.10.2013	31.10.2018	1,826	1,070,000	1,063,045	1,072,420
XS0993260933	Sabit	1.25	ABD Doları	12.11.2013	10.02.2014	90	47,080	47,080	47,162
XS0973201444	Sabit	1.83	ABD Doları	20.09.2013	24.03.2014	185	41,516	41,512	41,731
XS0997543896	Sabit	1.49	ABD Doları	22.11.2013	28.05.2014	187	23,540	23,534	23,574
XS0974147695	Sabit	1.66	ABD Doları	23.09.2013	06.01.2014	105	38,306	38,302	38,482
XS1000211968	Sabit	1.3	ABD Doları	04.12.2013	06.03.2014	92	118,984	118,984	119,104
XS1008673540	Sabit	1.59	ABD Doları	24.12.2013	23.06.2014	181	85,600	85,596	85,626
XS0943035328	Değişken	1.53	Avro	14.06.2013	16.06.2014	367	29,489	29,445	29,720
XS0942820803	Sabit	1	İsviçre Frangı	12.06.2013	13.06.2014	366	27,914	27,900	28,065
Toplam							**6,927,006**	**6,796,992**	**6,884,826**

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,326,468	1,004,336
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	26,989	13,327
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	175,204	105,037
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14,696	3,297
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	93,418	76,647
Diğer	8,152	4,719
Toplam	**1,603,242**	**1,190,739**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	12,048	90

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 12,048 TL (31 Aralık 2013: 90 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 63,030 TL (31 Aralık 2013: 54,771 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Krediler için ayrılan serbest karşılıklar	105,005	65,960
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	63,030	54,771
Çekler için ayrılan karşılıklar	37,207	26,363
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Kredi kartları ödül karşılıkları	10,177	9,469
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	-	70,915
World Vakıf UBB Ltd'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	-	38,047
Diğer karşılıklar	722	-
Toplam	**230,814**	**280,198**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 600,797 TL (31 Aralık 2013: 254,525 TL) olup, 352,624 TL (31 Aralık 2013: 194,599 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 248,173 TL'dir (31 Aralık 2013: 59,926 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	248,173	59,926
Menkul Sermaye İradı Vergisi	123,184	89,264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,146	1,891
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	58,972	44,809
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,139	2,198
Diğer	19,879	18,151
Toplam	**455,493**	**216,239**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	608	579
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,216	1,157
Diğer	-	-
Toplam	**1,824**	**1,736**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla 1 Kasım 2012 tarihinde 500 Milyon ABD Doları nominal tutarında ve 3 Aralık 2012 tarihinde bu ihraca ek olarak 400 Milyon ABD Doları nominal tutarında olmak üzere 10 yıl vadeli ve getiri oranı %6.0 olan toplam 900 Milyon ABD Doları ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir.

Belirtilen tahvillerin, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	5,000,000

16 Şubat 2006 tarih ve 74202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın 1,300,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 5,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	611,250	118,404	753,211	79,346
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	172,430	256,490	(324,958)	124,294
Kur Farkları	58,395	-	49,433	-
Toplam	**842,075**	**374,894**	**477,686**	**203,640**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	7,641,987	6,261,117
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8,053,342	6,730,503
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,638,976	1,320,438
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,686,862	4,175,776
Diğer	272,131	261,822
Toplam	**20,293,298**	**18,749,656**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 129,638 TL (31 Aralık 2013: 114,834 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 63,030 TL (31 Aralık 2013 :54,771 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7,737,748	6,262,616
Avans teminat mektupları	2,603,790	2,617,441
Geçici teminat mektupları	1,107,255	780,782
Gümrüklere verilen teminat mektupları	913,389	650,221
Diğer teminat mektupları	9,090,289	7,584,524
Toplam	**21,452,471**	**17,895,584**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	2,905,607	1,424,617
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,846,045	915,858
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,059,562	508,759
Diğer Gayri Nakdi Krediler	25,728,316	21,916,762
Toplam	**28,633,923**	**23,341,379**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**86,506**	**0.52**	**266,929**	**2.27**	**82,111**	**0.58**	**102,147**	**1.13**
Çiftçilik ve Hayvancılık	77,673	0.46	257,069	2.19	73,609	0.52	88,829	0.98
Ormancılık	7,898	0.05	7,540	0.06	6,919	0.05	11,003	0.12
Balıkçılık	935	0.01	2,320	0.02	1,583	0.01	2,315	0.03
Sanayi	**7,150,408**	**42.40**	**5,753,926**	**48.88**	**6,294,048**	**44.05**	**4,055,439**	**44.79**
Madencilik ve Taşocakçılığı	168,108	1.00	29,069	0.25	157,070	1.10	65,192	0.72
İmalat Sanayi	4,563,948	27.06	5,319,615	45.19	3,598,968	25.19	3,836,908	42.38
Elektrik, Gaz, Su	2,418,352	14.34	405,242	3.44	2,538,010	17.76	153,339	1.69
İnşaat	**2,996,610**	**17.77**	**2,520,479**	**21.41**	**2,676,835**	**18.73**	**2,194,165**	**24.24**
Hizmetler	**6,226,616**	**36.92**	**2,756,081**	**23.42**	**4,954,666**	**34.68**	**2,661,023**	**29.39**
Toptan ve Perakende Ticaret	2,580,882	15.30	1,597,411	13.57	1,995,623	13.97	1,149,683	12.70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	125,417	0.74	5,691	0.05	100,888	0.71	19,908	0.22
Ulaştırma Ve Haberleşme	963,436	5.71	1,058,514	8.99	833,163	5.83	1,405,343	15.52
Mali Kuruluşlar	1,515,987	8.99	7,094	0.06	1,344,214	9.41	33,321	0.37
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	254,056	1.51	24,192	0.21	185,000	1.29	14,871	0.16
Serbest Meslek Hizmetleri	591,814	3.51	44,562	0.38	373,920	2.62	24,229	0.27
Eğitim Hizmetleri	24,595	0.15	3,903	0.03	15,556	0.11	1,644	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	170,429	1.01	14,714	0.13	106,302	0.74	12,024	0.13
Diğer	**403,045**	**2.39**	**473,323**	**4.02**	**280,382**	**1.96**	**40,563**	**0.45**
Toplam	**16,863,185**	**100.00**	**11,770,738**	**100.00**	**14,288,042**	**100.00**	**9,053,337**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	16,653,687	4,549,302	113,427	8,262
Aval ve Kabul Kredileri	20,836	1,943,257	-	-
Akreditifler	-	5,212,911	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,603	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**16,674,523**	**11,708,073**	**113,427**	**8,262**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	14,118,035	3,573,362	85,579	5,476
Aval ve Kabul Kredileri	12,129	1,039,635	-	514
Akreditifler	7,866	4,381,798	-	232
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,919	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**14,138,030**	**8,996,714**	**85,579**	**6,222**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**21,948,443**	**18,209,192**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	555,204	1,334,135
Swap Para Alım Satım İşlemleri	20,336,691	16,534,197
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,056,548	340,860
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**7,478,238**	**4,145,148**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	7,478,238	4,145,148
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**6,780,167**	**3,963,577**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**36,206,848**	**26,317,917**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**36,206,848**	**26,317,917**

	31 Aralık 2014					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	8,688,057	2,181,378	176,107	296,894	-	**11,342,436**
Satım	3,998,297	2,172,677	176,023	296,614	-	**6,643,611**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	99,142	68,619	71,286	38,774	-	**277,821**
Satım	99,070	68,502	71,136	38,675	-	**277,383**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	63,456	58,000	-	1,172,493	-	**1,293,949**
Satım	46,667	37,825	-	972,203	-	**1,056,695**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	1,202,149	2,536,970	**3,739,119**
Satım	-	-	-	1,202,149	2,536,970	**3,739,119**
Para opsiyonu alım satım işlemleri:						
Alım	242,712	90,791	194,771	-	-	**528,274**
Satım	242,710	90,790	194,774	-	-	**528,274**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	158,020	-	-	-	994,287	**1,152,307**
Satım	4,931,860	-	-	-	696,000	**5,627,860**
Toplam Alım	**9,251,387**	**2,398,788**	**442,164**	**2,710,310**	**3,531,257**	**18,333,906**
Toplam Satım	**9,318,604**	**2,369,794**	**441,933**	**2,509,641**	**3,232,970**	**17,872,942**
Toplam	**18,569,991**	**4,768,582**	**884,097**	**5,219,951**	**6,764,227**	**36,206,848**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

	31 Aralık 2013					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	6,237,606	2,221,184	536,697	-	-	**8,995,487**
Satım	3,505,768	979,438	535,505	-	-	**5,020,711**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	224,713	147,847	294,718	-	-	**667,278**
Satım	224,586	147,772	294,499	-	-	**666,857**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	353,100	107,000	936,756	-	**1,396,856**
Satım	-	250,998	77,250	792,895	-	**1,121,143**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	1,044,578	1,027,996	**2,072,574**
Satım	-	-	-	1,044,578	1,027,996	**2,072,574**
Para opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	32,224	14,002	124,204	-	-	**170,430**
Satım	32,224	14,002	124,204	-	-	**170,430**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	1,000	-	-	-	-	**1,000**
Satım	2,724,841	1,237,736	-	-	-	**3,962,577**
Toplam Alım	**6,495,543**	**2,736,133**	**1,062,619**	**1,981,334**	**1,027,996**	**13,303,625**
Toplam Satım	**6,487,419**	**2,629,946**	**1,031,458**	**1,837,473**	**1,027,996**	**13,014,292**
Toplam	**12,982,962**	**5,366,079**	**2,094,077**	**3,818,807**	**2,055,992**	**26,317,917**

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 14,673 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 14,673 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2,770,463	143,765	2,020,502	148,584
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,275,775	959,257	4,473,542	769,916
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	177,155	-	151,397	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**8,223,393**	**1,103,022**	**6,645,441**	**918,500**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	2,016	1,197	3,220	894
Yurt Dışı Bankalardan	-	3,793	78	2,812
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,016**	**4,990**	**3,298**	**3,706**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,274,527	200,485	995,976	191,793
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	559,880	381	402,262	617
Toplam	**1,834,407**	**200,866**	**1,398,238**	**192,410**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5,315	3,987

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**20,495**	**127,991**	**6,547**	**117,720**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	7,587	2,740	6,547	3,269
Yurt Dışı Bankalara	12,908	125,251	-	114,451
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**18,990**	**-**	**10,266**
Toplam	**20,495**	**146,981**	**6,547**	**127,986**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	60,649	32,881

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	218,502	232,230	149,608	110,395

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Cari Dönem			Vadeli Mevduat			
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	144,829	-	-	-	-	-	144,829
Tasarruf Mevduatı	1,486	23,258	1,597,668	133,101	26,634	12,984	-	1,795,131
Resmi Mevduat	5,891	174,376	427,267	64,521	137,018	15,261	-	824,334
Ticari Mevduat	368	268,842	1,043,122	88,622	15,599	3,915	-	1,420,468
Diğer Mevduat	1	45,643	278,655	43,453	33,667	1,661	-	403,080
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,746**	**656,948**	**3,346,712**	**329,697**	**212,918**	**33,821**	**-**	**4,587,842**
Yabancı Para:								
DTH	25,085	21,485	246,591	41,418	26,580	78,897	-	440,056
Bankalar Mevduatı	-	16,735	-	-	-	-	-	16,735
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25,085**	**38,220**	**246,591**	**41,418**	**26,580**	**78,897**	**-**	**456,791**
Genel Toplam	**32,831**	**695,168**	**3,593,303**	**371,115**	**239,498**	**112,718**	**-**	**5,044,633**

		Önceki Dönem			Vadeli Mevduat			
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	60,848	-	-	-	-	-	**60,848**
Tasarruf Mevduatı	16	14,008	1,068,716	143,107	33,770	10,949	-	**1,270,566**
Resmi Mevduat	336	99,774	419,263	51,417	23,920	1,892	-	**596,602**
Ticari Mevduat	63	140,738	544,528	127,197	48,747	4,846	-	**866,119**
Diğer Mevduat	3	31,115	162,324	58,773	54,161	1,206	-	**307,582**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**418**	**346,483**	**2,194,831**	**380,494**	**160,598**	**18,893**	**-**	**3,101,717**
Yabancı Para:								
DTH	94	16,343	228,408	49,240	27,918	70,981	-	**392,984**
Bankalar Mevduatı	-	27,950	-	-	-	-	-	**27,950**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94**	**44,293**	**228,408**	**49,240**	**27,918**	**70,981**	**-**	**420,934**
Genel Toplam	**512**	**390,776**	**2,423,239**	**429,734**	**188,516**	**89,874**	**-**	**3,522,651**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,811	134
Diğer	64,477	53,867
Toplam	**66,288**	**54,001**

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**3,833,913**	**5,557,829**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	222,753	180,350
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,387,775	995,528
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,223,385	4,381,951
Zarar	**(3,610,794)**	**(5,326,172)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(47,993)	(7,727)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,439,022)	(909,086)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2,123,779)	(4,409,359)
Net Ticari Kar/Zarar	**223,119**	**231,657**

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 20,237 TL'dir (31 Aralık 2013: 50,138 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler ve çekler özel karşılıklarından	705,404	455,693
Haberleşme gelirlerinden	85,302	85,215
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	381,987	53,540
Kiralama gelirleri	1,270	956
Diğer faaliyet gelirleri	171,571	112,916
Toplam	**1,345,534**	**708,320**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,145,465	1,260,000
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*135,732*	*256,705*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*774,152*	*963,028*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*235,581*	*40,267*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	413,501	234,417
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	8,871
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	10,402	88,459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,402	*88,459*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	25,278	53,581
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*25,278*	*53,581*
Diğer (*)	77,221	83,943
Toplam	**1,671,867**	**1,729,271**

(*) 77,221 TL (31 Aralık 2013: 83,943 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 38,176 TL (31 Aralık 2013: 49,501 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri 39,045 (31 Aralık 2013: 30,750 TL) tutarında ayrılan serbest karşılık giderinden oluşmaktadır (31 Aralık 2013: 3,692 TL diğer karşılık gideri).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,232,995	1,111,975
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13,266	17,644
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	111,904	102,658
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,096	10,886
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,115	4,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	12,743	10,773
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,201,522	1,064,835
Faaliyet Kiralama Giderleri	184,266	158,880
Bakım ve Onarım Giderleri	29,989	23,016
Reklam ve İlan Giderleri	70,079	88,009
Diğer Giderler	917,188	794,930
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,947	1,057
Diğer (*)	517,622	434,093
Toplam	**3,110,210**	**2,757,921**

(*) 517,622 TL (31 Aralık 2013: 434,093 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 129,797 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2013: 118,800 TL), 105,366 TL (31 Aralık 2013: 87,311 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 93,190 TL (31 Aralık 2013: 91,780 TL) TMSF giderleri ve 189,269 TL (31 Aralık 2013: 136,202 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem karı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 601,519 TL (31 Aralık 2013: 341,481 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	70,051	(37,040)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	71,065	(18,854)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**141,116**	**(55,894)**

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 11,373,587 TL faiz gelirleri 6,722,109 TL faiz giderleri, 709,334 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2013: 9,220,570 TL faiz gelirleri, 4,430,953 TL faiz giderleri, 686,511 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	(200,664)	738,974
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	576,843	(772,630)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(115,369)	85,605
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	210,138	(246,196)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(42,028)	(6,417)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**428,920**	**(200,664)**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	881,990	710,999
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(99,710)	179,963
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	5,769	(8,972)
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	-	-
Dönem sonundaki değerleme farkları	**788,049**	**881,990**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

28 Mart 2014 tarihinde yapılan Ortaklar 60. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 1,585,539 TL tutarındaki dağıtılabilir 2013 net dönem karının 158,556 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 1,325,482 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 1,501 TL'sinin özel fonlar, 100,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (1,689,362) TL (31 Aralık 2013: (210,587) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.
"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,842,777 TL (31 Aralık 2013: 6,889,370 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar dolayısıyla oluşan nakit girişleridir.
"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (45,874) TL (31 Aralık 2013: 38,022 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Kur farklarının yabancı para cinsinden tutulan nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi pozitif yönde 6,249 TL (31 Aralık 2013: negatif yönde 8,205 TL) olarak hesaplanmış ve dönemin başlangıcı ile sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkların mutabakatını yapmak amacıyla, nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Cari dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 50.000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde yer alan 15.000 TL çıkarılmış sermayesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliği" (III-48.2)'nin Geçici 1. Maddesi gereği, 15.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 20.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışında 25 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın rüçhan hakkını kullanması sonucu mevcut 1.763 TL olan nominal hisse tutarı 588 TL artışla 2.351 TL'ye yükselmiş, ayrıca sermaye artışının tamamlanması amacıyla, Şirketin süresi içinde kullanılmayan rüçhan hakkı paylarından, 02 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, BIST Pay Piyasasından 2.228 TL'lik ilave hisse satın alınmıştır. Bu kapsamda, Bankanın nominal pay toplamı 4.579 TL'ye, hisse oranı da %22,89'a yükselmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,815 TL tutarındaki sermaye, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin 24.06.2014 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 269.257 TL olan sermayesinin 65.000 TL bedelli artırılarak 334.257 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik 22.07.2014 tarihinde tescil edilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 137.324 TL'lik nominal payı 33.151 TL nakit artışla 170.474 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%51,001) kalmıştır. Bankanın payına düşen 33.151 TL'lik nakit sermaye taahhüdünün 8,288 TL'lik kısmı 15 Temmuz 2014 tarihinde, geriye kalan 24,863 TL'lik kısmı 2 Ekim 2014 tarihinde ödenmiştir. Toplam ödenen 33,151 TL bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin çıkarılmış sermayesinin 106,200 TL'den 203,320 TL'ye yükseltilmesi ile ilgili olarak; Banka rüçhan hakkını tam olarak kullanarak, 3,44 TL fiyattan 29,345 TL nominal değerli pay almıştır. Bu paylar için 100,947 TL ödenmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan) 3,44 TL fiyattan 20,000 TL'lik ilave nominal değerli pay alınarak 68,800 TL daha ödenmiştir. Şirketin sermaye artırımı 4 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla tescil edilmiş olup, bu tarih itibarıyla Banka'nın mevcut 29,345 TL olan nominal payı 78,690 TL'ye yükselmiş ve Banka'nın payına düşen hisse oranı ise %27,63'ten %38,70'e yükselmiştir. Banka'nın payına isabet eden 169,747 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Cari dönemde, Banka iştiraklerinden İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ'nin 28.03.2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 420,000 TL tutarındaki sermayesini 120,000 TL'si bedelsiz, 60,000 TL'si nakden ödenmek üzere toplam 180,000 TL artırılarak 600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 3,230 TL tutarındakki bedelsiz hisseler, iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu sermaye artışında nakit sermaye taahhüdündeki rüçhan hakkı kaldırılarak, BİAŞ tarafından kullanılması sonucu, Banka'nın payına düşen hisse oranı %4,86'dan %4,37'ye düşmüştür.

Cari dönemde Banka İştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 27.03.2014 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,300 TL tutarındaki sermayesinin 1,500 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 16,755 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde, Banka'nın elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Nakit	**1,149,351**	**979,167**
Kasa	860,452	792,976
Efektif Deposu	288,899	186,191
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4,528,633**	**4,020,705**
TCMB	17,793,235	11,323,157
Bankalar	2,639,137	1,954,906
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer	25,495	25,301
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(8,000)	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(15,921,172)	(9,282,127)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(62)	(532)
Toplam	**5,677,984**	**4,999,872**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2014	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
Nakit	**1,370,759**	**1,149,351**
Kasa	1,008,203	860,452
Efektif Deposu	362,556	288,899
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6,811,710**	**4,528,633**
TCMB	20,440,692	17,793,235
Bankalar	2,570,620	2,639,137
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer	73,528	25,495
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(6,000)	(8,000)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(16,266,642)	(15,921,172)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(488)	(62)
Toplam	**8,182,469**	**5,677,984**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 16,156,474 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2013: 15,826,492 TL).

Banka'nın toplam 110,168 TL (31 Aralık 2013: 94,680 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	68,800	692,352	-	27,065	26,101	24,502
Dönem Sonu Bakiyesi	74,105	721,258	-	10,174	6,238	13,087
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5,315	1,217	-	21	774	68

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	111,074	579,546	-	37,919	9,372	16,538
Dönem Sonu Bakiyesi	68,800	692,352	-	27,065	26,101	24,502
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,987	1,053	-	24	679	43

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,014,201	1,033,752	968,601	443,105	46,810	84,276
Dönem Sonu Bakiyesi	898,566	1,014,201	713,966	968,601	115,831	46,810
Mevduat Faiz Gideri	60,649	32,881	60,168	39,882	2,340	691

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	43,792	-		-		-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	42,800	-		-		-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	-	43,792		-		-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	-	42,800		-		-
Toplam Kar/(Zarar)	-	5		-		-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.08 (31 Aralık 2013: %0.11) ve % 2.60'dır (31 Aralık 2013: %3.19).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	80,343	0.08
Gayri nakdi kredi	744,519	2.60
Mevduat	1,728,363	1.88
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	94,901	0.11
Gayri nakdi kredi	743,919	3.19
Mevduat	2,029,612	2.49
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	86,592	0.33

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	890	14,879			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**YasalSermaye**
Yurt dışı şube	1	22	ABD	3,230,484	38,280
	1	16	Irak	146,908	16,240
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	Bahreyn	15,475,104	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2014 yılı içerisinde yurt içinde 34 (2013 yılı: yurtiçi 115) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda kapatılan şube bulunmamaktadır (2013 yılı: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Aralık 2014 (*)	**Moody's Investors' Service**
Finansal Güç Notu	D+ (ba1)
TP Mevduat Notu	Baa3 / P-3
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Baa3 / P-3
YP Görünüm	Negatif

Haziran 2014 (*)	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB+ / B
Kredi Notu TP	BB+ / B
Ulusal	trAA+ / trA-1
Süreklilik Notu	NR

Aralık 2014 (*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB+
Destek Notu	2
YP Görünüm	Durağan

Ocak 2015 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	2
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-

(*) Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümlerdeki son değişiklik tarihleridir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka; Ocak 2015 tarihinde nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve altı ayda bir faiz ödemeli tahvillerin %6,875 kupon oranlı, ihracın getirisi %6,95 maliyetli olan Sermaye Benzeri Kredi (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 2 Ocak 2015 tarihinde almış olduğu kararla, yapılacak olan ilk Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmak üzere Bankamız kayıtlı sermaye tavanının 5.000.000.000 TL'den 10.000.000.000 TL'ye yükseltilmesine ve buna ilişkin Bankamız Ana Sözleşmesi'nin sermayeye ilişkin 7. maddesinin değiştirilmesine karar verilmiş olup; söz konusu hususlarla ilgili başta Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) olmak üzere ilgili diğer kurumlara gerekli başvuruların yapılması dahil tüm işlemler için Genel Müdürlüğe yetki verilmiştir.

Bankamızca 15 Mayıs 2015 vadeli 119 günlük 200 Milyon TL nominal değerli,Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzı 12-13-14 Ocak 2015 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilmiştir.

Yukarıdaki ihraç, 136,882,419 TL nominal değerli, 119 gün vadeli,vade sonu 15 Mayıs 2015 olan Bankamız bonosunun ISIN kodu TRQVKFB51545, yıllık bileşik faizi %8.4444, basit faizi %8.2148, ihraç fiyatı 97,392 olarak kesinleşmiştir.

IV. KURLARDA RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKANIN YURTDIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 16 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……